

**Пояснительная записка
к годовому отчету «Тинькофф Кредитные Системы» Банк
(закрытое акционерное общество)
за 2011 год.**

Раздел I. Существенная информация о кредитной организации.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее - Банк) переименован из Акционерного коммерческого Банка «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество) (решение о переименовании Банка принято Внеочередным собранием акционеров ЗАО АКБ «Химмашбанк» - Протокол № 68 от 15.09.2006 года), о чем внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц за № 2067711010739 от 01 декабря 2006 года (Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ – серия 77 № 008760014).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 28.01.1994 года – регистрационный номер 2673 и Московской регистрационной палатой – Свидетельство от 07.02.1994 года № 30160. Свидетельством о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, выданным МНС РФ 28.11.2002 года, Банку присвоен Основной государственный регистрационный номер 1027739642281.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензий Банка России от 18.12.2006 № 2673 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24.02.2005 под номером 696.

Банк является участником Международной платежной системы MasterCard в статусе принципал.

Банк не имеет обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк реализует уникальную для России бизнес-модель виртуального банка, позволяющую обслуживать клиентов удаленно, без использования банковских отделений. Использование инновационных технологий, продуманность и четкость всех банковских операций – принципы работы Банка. Банк изначально делает ставку на технологичность, что позволяет ему в сжатые сроки создавать новые продукты и модернизировать уже имеющиеся. Не будучи ограниченным географией филиальной сети, Банк может предоставлять свои услуги в любой точке России, где имеется почтовое отделение или доступ в интернет.

Основными направлениями деятельности (бизнеса) Банка являются:

- кредитование физических лиц посредством кредитных карт;
- привлечение и обслуживание срочных вкладов физических лиц, средств на текущих счетах, банковских картах;
- привлечение, в зависимости от рыночных условий, долгового финансирования из различных сегментов - российские облигации, займы юридических лиц в рамках размещения еврооблигаций, субординированные кредиты, срочные депозиты юридических лиц.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

Агентством Fitch присвоен долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «В-» со «Стабильным» прогнозом. Также присвоен краткосрочный рейтинг на уровне «В», индивидуальный рейтинг «D/E», рейтинг поддержки «5».

Агентство Moody's присвоило Банку рейтинг «B2» по международной шкале по долгосрочным депозитам в рублях и иностранной валюте. Также Банку присвоен рейтинг финансовой устойчивости на уровне «E+».

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов. Основной тенденцией 2011 года стало продолжение восстановления экономической активности и в основном завершение восстановительного роста после экономического кризиса конца 2008-го и 2009 годов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Информация о перспективах развития кредитной организации

Стратегией Банка на ближайшие годы определено сохранение высоких темпов роста и занятие лидирующих позиций в сегменте кредитования физических лиц посредством кредитных карт, развития платежных сервисных услуг, а также обеспечение традиционно высоких показателей финансовой и операционной эффективности.

Среди факторов и условий, положительно влияющих на деятельность Банка, следует отметить рост в последние годы такого сегмента рынка как кредитование населения, рост доверия населения к банковскому сектору и увеличение реальных денежных доходов населения.

Залогом эффективного использования данных факторов является:

- Эффективная бизнес-модель;

- Диверсификация риска;
- Развитая система анализа данных;
- Отлаженные процедуры по кредитному одобрению и управлению рисками;
- Постоянно совершенствуемые процедуры по предотвращению возникновения случаев мошенничества и по сбору задолженности;
- Операционная гибкость;
- Поддержка со стороны акционеров;
- Квалифицированный менеджмент и персонал;
- Высокая узнаваемость бренда.

С целью достижения устойчивого конкурентного преимущества на рынке одной из ключевых задач Банка является построение системы обслуживания клиентов с высочайшим качеством в России, учитывая и опираясь на опыт ведущих мировых банков, оперативно реагируя на потребности клиентов.

Стратегия Банка на 2012 год нацелена на максимально эффективное развитие в условиях текущей экономической ситуации:

- Обеспечение роста кредитного портфеля за счет активизации привлечения клиентов;
- Поддержание одной из лучших систем управления рисками в отрасли, основанной на постоянном мониторинге портфеля и позволяющей динамично изменять процедуры управления рисками;
- Поддержание одной из лучших на рынке IT-платформ с легко масштабируемой инфраструктурой;
- Эффективное управление ликвидностью;
- Поддержание качества портфеля на высоком уровне за счет инициатив по реструктуризации кредитов и за счет совершенствования системы риск-менеджмента;
- Нарастивание собственного капитала;
- Поддержание на высоком уровне и дальнейшее улучшение системы финансового контроля, аудита и корпоративного управления.

С целью недопущения повышения концентрации привлеченных средств по какому-либо источнику, Банк намерен продолжать реализацию Стратегии по расширению присутствия на рынке долгового капитала и дальнейшей диверсификации ресурсной базы, привлекая, в зависимости от рыночных условий, долговое финансирование из различных сегментов. Банк планирует продолжить увеличивать портфель срочных вкладов физических лиц посредством достижения качественной продуктовой и процентной политики с учетом тенденций развития рынка и оценки потребностей и интересов клиентов. Предложение клиентам-физическим лицам сервиса высокого уровня, обеспечение повышения лояльности клиентов остаются одними из приоритетных задач деятельности Банка.

Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

В 2011 году Банк демонстрировал достаточно динамичный рост основных показателей деятельности.

Собственные средства Банка (Капитал) увеличились за 2011 год на 1 713 млн. руб., или на 83.1 %, и составили по состоянию на 01.01.2012 г. 3 827 млн. руб. Основным источником увеличения Капитала явилась прибыль Банка, полученная в 2011 году.

Чистая ссудная задолженность за 2011 год выросла более чем в 2 раза и составила 25 472 млн.руб. (12 130 млн.руб. – по состоянию на 01.01.2011). Рост кредитного портфеля обусловлен приоритетным направлением деятельности Банка – кредитованием физических лиц с использованием кредитных карт. Объем портфеля кредитов, выданных с использованием кредитных карт, увеличился более чем в 2 раза, с 10 097 млн.руб. в 2010 году до 22 369 млн. руб. по состоянию на 01.01.2012 года. За 2011 год количество выпущенных кредитных карт возросло почти в 2 раза, с 832 тыс. штук по состоянию на 01.01.2011 до 1 588 тыс. штук по состоянию на 01.01.2012 .

Модель Банка позволяет работать даже в тех районах, где нет отделений других банков. Банк стремится наращивать свое географическое присутствие, что позволяет минимизировать географическую концентрацию риска. Банк присутствует в 82 регионах.

Наибольший удельный вес операций по кредитованию юридических и физических лиц составляют операции с резидентами, зарегистрированными в г. Москве. На долю заемщиков г. Москвы приходится 9,57% кредитного портфеля Банка (в 2010 году - 12,42 %).

Кредитный портфель Банка с наибольшей долей формируют следующие регионы:

Регион	% от объема предоставленных кредитов за 2011 год	Регион	% от объема предоставленных кредитов за 2010 год
г. Санкт-Петербург	5,41%	г. Санкт-Петербург	5,37%
Московская область	4,58%	Свердловская область	4,15%
Свердловская область	3,71%	Краснодарский край	3,61%
Краснодарский край	3,63%	Тюменская область	3,11%
Тюменская область	3,22%	Московская область	3,11%
Красноярский край	2,61%	Челябинская область	2,71%
Ростовская область	2,60%	Ростовская область	2,68%
Челябинская область	2,51%	Новосибирская область	2,62%
Новосибирская область	2,49%	Красноярский край	2,61%
Самарская область	2,31%	Кемеровская область	2,57%

В 2011 году Банк успешно разместил три выпуска облигаций - на российском рынке на сумму 1.5 млрд. рублей, на рынке еврооблигаций на 175 млн. долларов США и 550 млн. шведских крон.

На протяжении 2011 года Банк активно проводил маркетинговые акции, направленные на увеличение количества клиентов Банка, привлечение денежных средств во вклады физических лиц, что позволило увеличить объем привлеченных средств физических лиц с 5 130 млн.рублей по состоянию на 01.01.2011 до 11 457 млн. рублей по состоянию на 01.01.2012 г. Существенно возрос объем средств физических лиц в иностранной валюте, с 5,5 млн. рублей по состоянию на 01.01.2011 до 1 102 млн. руб. по состоянию на 01.01.2012 г

По состоянию на 01 января 2012 года в состав Совета Директоров Банка входят:

1. Тиньков Олег - Председатель Совета Директоров;
2. Аристархов Константин Анатольевич;
3. Стасовский Вадим Вадимович;

4. Чесаков Георгий Рудольфович;

5. Пирогов Сергей Николаевич.

В течение 2011 года в составе Совета Директоров произведены следующие изменения:

01.04.2011 Хьюз Оливер Чарлз вышел из Совета Директоров, 12.05.2011 в состав Совета Директоров включены Пирогов С.Н. и Чесаков Г.Р.

Члены Совета Директоров не владеют акциями Банка.

По состоянию на 01 января 2012 года должность единоличного исполнительного органа Банка занимает Председатель Правления Хьюз Оливер Чарлз, назначенный на должность 14.11.2011. До этого момента указанную должность занимал Чесаков Георгий Рудольфович.

Персональный состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2012 г.:

1. Хьюз Оливер Чарлз - Председатель Правления

2. Писемский Илья Николаевич – Финансовый директор – Заместитель Председателя Правления

3. Кобзарь Дмитрий Александрович – Руководитель Юридического управления – Заместитель Председателя Правления

4. Изюмова Наталья Викторовна – Главный бухгалтер

Изюмова Н.В. введена в состав Правления 08.02.2011 г., Хьюз Оливер Чарлз введен в состав Правления 01.04.2011; 14.11.2011 Чесаков Г.Р. вышел из состава Правления, Хьюз Оливер Чарлз назначен Председателем Правления.

Члены Правления не владеют акциями (долями) Банка.

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Основным видом активных операций Банка является кредитование физических лиц посредством распространения кредитных карт. В связи с этим основным риском, которому подвержен Банк, является кредитный риск.

Поскольку деятельность банка по выдаче кредитов осуществляется в российских рублях, а часть обязательств номинирована в иностранной валюте, Банк подвержен определенному валютному риску, который связан с возможным ослаблением российского рубля по отношению к мировым валютам.

В ходе своей деятельности Банк подвержен рискам ликвидности, связанному с возможностью затруднений в исполнении обязательств Банком перед своими клиентами; операционному риску, предполагающего возможность появления прямых или косвенных потерь в результате ошибок или просчетов во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников, в работе информационных систем или вследствие внешних обстоятельств; правовому риску, возникающему в результате правовых взаимоотношений с клиентами-физическими лицами.

Мониторинг и контроль за страновыми рисками, присущими деятельности иностранных контрагентов Банка, осуществляется в рамках системы управления страновыми рисками и предусматривает диверсификацию страновых рисков в пользу стран с предсказуемой политической конъюнктурой, устойчивым экономическим развитием, высоким инвестиционным потенциалом и относительно стабильной социальной обстановкой.

Текущий уровень страновых рисков и их концентрация оценивается Банком как приемлемые. Продолжительные партнерские отношения с иностранными контрагентами сводят к минимуму риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения

иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

Активы и обязательства кредитной организации имеют следующую страновую концентрацию:

Страновая концентрация активов Банка по состоянию на 01.01.2012:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	В том числе Австрия	Прочие страны	Итого
Денежные средства	11811					11811
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	933652					933652
в т.ч. Обязательные резервы	224554					224554
Средства в кредитных организациях	1011772		1264993	1261774		2276765
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			263826			263826
Чистая ссудная задолженность	20868373		4603393	3027232		25471766
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0
вт.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации						0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	179159					179159
Прочие активы	1736983		27715	2907	368	1765066
Всего активов	24741750	0	6159927	4291913	368	30902045

Страновая концентрация активов Банка по состоянию на 01.01.2011:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	В том числе Австрия	Прочие страны	Итого
Денежные средства	13776					13776
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	320903					320903
в т.ч. Обязательные резервы	75078					75078
Средства в кредитных организациях	164820		6042			170862

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0			0
Чистая ссудная задолженность	11148356		1007653			12156009
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0
вт.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации						0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	134663					134663
Прочие активы	758868		9349	0	483	768700
Всего активов	12541386	0	1023044	0	483	13564913

Страновая концентрация обязательств Банка по состоянию на 01.01.2012 :

в тысячах российских рублей	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	В том числе Кипр	В том числе Ирландия	Прочие страны	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации							0
Средства кредитных организаций							0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11446866	2990	8626382	2973437	5634318	92518	20169277
в т.ч. Вклады физических лиц	11435326	2990	18616				11456932
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							0
Выпущенные долговые обязательства	5534629						5534629
Прочие обязательства	686618	8	135680	4	124190	0	946499
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	343283						343283
Всего обязательств	18011396	2998	8762062	2973441	5758508	92518	26993688

Страновая концентрация обязательств Банка по состоянию на 01.01.2011 :

в тысячах российских рублях	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	В том числе Кипр	В том числе Ирландия	Прочие страны	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации							0
Средства кредитных организаций							0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5139412	339	1305973	349632		84968	6530869
Вклады физических лиц	5129386	339	623				5130348
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							0
Выпущенные долговые обязательства	4500000						4500000
Прочие обязательства	386131		19483	5074		242	405856
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	167390						167390
Всего обязательств	10192933	339	1325457	354706		85210	11604115

В целях снижения *кредитного риска* Банк особое внимание уделяет:

- четкой реализации Кредитной политики Банка
- устойчивому финансовому положению, стабильному росту проведения операций через Банк и хорошей кредитной истории заемщиков;
- деловой репутации и финансовой устойчивости контрагентов на межбанковском рынке;
- кредитным организациям (на межбанковском рынке контрагентами Банка являются кредитные организации со стабильной репутацией, хорошим финансовым состоянием).

В рамках кредитования физических лиц с использованием кредитных карт Банк видит 2 основные группы кредитных рисков:

- риски, связанные с мошенничеством
- риски, связанные с некредитоспособностью (дефолтностью) заемщика.

Банк минимизирует первую группу рисков, напрямую контактируя с потенциальными клиентами, тщательно проверяя достоверность данных в заявках.

Риски второй группы минимизируются путем постоянного совершенствования скоринговой системы и процесса взыскания просроченной задолженности, а также эффективного управления кредитными лимитами.

Для отбора клиентов и определения кредитного лимита Банк применяет отлаженную систему и строгие критерии:

- Все Заявления-Анкеты на получение кредитной карты проходят проверку полноты и качества заполнения. Цель – обеспечить качество и достаточность данных, содержащихся в заявках. Заявка считается пригодной, если она находится в состоянии, подходящем для отправки в кредитное бюро. Банк проверяет целостность данных и наличие необходимых документов (копии паспорта и т.д.).
- Заявления-Анкеты проходят проверку в кредитных бюро. Цель – получить представление о кредитной истории потенциального заемщика и узнать балл, присвоенный кредитным бюро в рамках скоринга. Банк направляет все заявки в крупнейшие в России кредитные бюро – Equifax, Experian, НБКИ, ООО «Кредитное бюро Русский Стандарт», с которыми у Банка заключены договора.
- Также Банк осуществляет контрольную проверку (верификацию) части заемщиков с использованием исходящего обзвона кредитными специалистами. Цель – понять, соответствуют ли данные, предоставленные потенциальным клиентом, действительности. Банк прикладывает максимум усилий для того, чтобы проверить достоверность информации о финансовом состоянии, трудоустройстве и т.д. Банк осуществляет контрольную проверку порядка 50% наиболее рискованных входящих заявок, поступающих через канал прямых продаж, и 100% заявок, поступающих от потенциальных клиентов, привлеченных через Интернет.
- Банк использует эффективную внутреннюю систему скоринга, ранжирующую потенциальных и существующих клиентов по вероятности дефолта. Результаты внутреннего скоринга сопоставляются с баллами, присвоенными кредитными бюро.
- Кредитное решение и кредитный лимит определяются с учетом оценки риска по итогам всех стадий рассмотрения Заявлений. Целевой показатель одобрения – порядка 60 %.

Концентрация кредитного риска, обусловленная предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков в деятельности Банка отсутствует.

Ниже представлена информация по судной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения (в тысячах российских рублей):

Просроченная задолженность	01.01.2012	01.01.2011
- с задержкой платежа менее 30 дней	584 882	529 734
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	419 330	162 037
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	437 097	259 531
- с задержкой платежа свыше 180 дней	837 035	436 346
Итого просроченной задолженности	2 278 144	1 387 648
За вычетом резерва под обесценение	1 326 979	1 026 161
ИТОГО	951 365	361 487

Ниже представлена информация по прочим требованиям с просроченными сроками погашения

(в тысячах российских рублей):

Просроченная задолженность	01.01.2012	01.01.2011
- с задержкой платежа менее 30 дней	70 928	51 040
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	52 081	23 778
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	53 357	41 235

- с задержкой платежа свыше 180 дней	58 703	27 118
Итого просроченной задолженности	235 069	143 171
За вычетом резерва под обесценение	196 864	70 817
ИТОГО	38 205	72 354

Информация о результатах классификации по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г. (в тысячах российских рублей):

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	2 276 765	3 074 551	1 765 066
II категория качества	0	20 456 957	0
III категория качества	0	401 965	0
IV категория качества	0	0	0
V категория качества	0	1 538 293	15 807
Итого	2 276 765	25 471 766	1 780 873
Итого расчетного резерва	0	1 800 459	15 807
Итого	2 276 765	23 671 307	1 765 066

Информация о результатах классификации по категориям качества по состоянию на 01.01.2011 г.: (в тысячах российских рублей):

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	170 862	2 052 551	320 631
II категория качества		9 205 825	341 593
III категория качества		122 866	17 999
IV категория качества			
V категория качества		774 767	88 477
Итого	170 862	12 156 009	768 700
Итого расчетного резерва		950 784	92 306
Итого		11 205 225	676 394

Банк применяет следующие программы реструктуризации для клиентов-физических лиц, не осуществляющих платежи в срок и/или испытывающих временные финансовые затруднения.

Программа реструктуризации №1 (tunnel) - подразумевает снижение в связи с ухудшением финансового состояния заемщика и на определенный ограниченный период

минимального платежа с указанного в тарифах и определяемого как процент от Ссуды (например, 6 % от задолженности) до меньшей фиксированной суммы – от 200 до 500 рублей в месяц. Кредитная карта на этот период блокируется. В случае улучшения финансового состояния заемщика и его возвращения к нормальному графику платежей, его кредитная карта разблокируется и он продолжает ей пользоваться, как и все остальные клиенты. При этом задолженность данного заемщика, в силу использования консервативного и осторожного подхода, остается в портфеле реструктурированных кредитов.

Программа реструктуризации №2 (installment) - подразумевает прекращение расчетов по кредитной карте, фиксацию суммы задолженности; выдачу нового кредита на погашение задолженности, образовавшейся в результате расчетов с использованием кредитной карты; определение графика равномерного погашения кредита за 10, 11, 12 месяцев.

Объем реструктурированных кредитов изменился с 431 415 тыс.руб. (на 01 января 2011 года) до 590 088 тыс.руб. (на 01 января 2012 года). Доля реструктурированных кредитов в общем объеме ссудной задолженности за год изменилась с 3.27 % до 2.16 %.

Из общей суммы кредитов, предоставленных юридическим лицам, 100 % приходится на кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, относящиеся к прочим видам деятельности.

Из общей суммы кредитов, предоставленных физическим лицам, 100 % приходится на иные потребительские ссуды.

В целях снижения *рыночного риска* Банком практикуется осуществление операций, при которых вероятность существенного изменения рыночных цен невелика.

В соответствии с политикой Банка в части управления валютным риском короткая валютная позиция, связанная с наличием у Банка обязательств в иностранной валюте, полностью хеджируется с использованием производных финансовых инструментов и своп-контрактами.

В целях контроля и управления валютным риском, Банком на ежедневной основе рассчитывается открытая валютная позиция (ОВП) по всем видам валют, в которых Банк проводит операции.

По состоянию на 01.01.2012 рыночный риск Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России 313-П, равен нулю, по состоянию на 01.01.2011 рыночный риск Банка составлял 127 920 тыс. руб.

Риск ликвидности. Ключевой целью политики управления ликвидностью Банка является обеспечение эффективного управления и оценки ликвидности, включая процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности, и эффективный контроль ее состояния.

Основными положениями политики Банка по управлению ликвидностью являются:

- Привлечение рублевого финансирования либо валютного финансирования в комбинации с хеджированием валютного риска.
- Поддержание баланса денежных средств, в любой момент достаточного для покрытия: (а) погашения долга на ближайший месяц, и (б) накопленных процентных расходов на месяц вперед.
- Денежные средства свыше необходимого баланса могут быть вложены в кредитный портфель – направлены на привлечение клиентов или увеличение кредитных лимитов.

Банк поддерживает «депозитную подушку ликвидности» в размере минимум 10-15% совокупного объема депозитов физических лиц, в зависимости от текущей экономической ситуации.

Для снижения риска от проявления негативных явлений в процессе управления ликвидностью, Банк делает акцент на развитие упреждающих предварительных мер, а также полагается на внутренние возможности управления ликвидностью.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

В случае досрочного изъятия в крупном размере вкладчиками (физическими лицами) размещенных денежных средств Банк предполагает использование ряда источников, позволяющих обеспечить погашение обязательств перед вкладчиками. Банком разработаны возможные прогнозные сценарии управления денежными потоками кредитно-карточного портфеля с указанием конкретных мер и соответствующих им ожидаемых притоков/оттоков финансовых ресурсов в течение каждого из ближайших календарных месяцев. Данные прогнозные сценарии построены на базе основной расчетной финансовой модели Банка, применяемой для прогнозирования финансовых результатов Банка в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Данная модель:

- построена на всей существующей статистике за последние годы;
- предполагает отдельное прогнозирование по разным каналам привлечения клиентов (например, поведение клиентов, привлеченных через прямые рассылки, отличается от такого у клиентов, пришедших вследствие интернет-рекламы);
- учитывает поколения клиентов (поведение новых отличается от поведения давно привлеченных клиентов);
- отражает влияние изменений платежеспособности населения по выданным Банком кредитам;
- отражает влияние изменения доходности портфеля кредитных карт;
- показывает расходы и денежные потоки Банка в зависимости от выбранных предположений по привлечению клиентов и управления существующими клиентами;
- позволяет оценивать потребности Банка в ликвидности и управлять активами и пассивами Банка.

Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание достаточного объема ликвидных средств и выполнение всех нормативов ликвидности Банка России:

	01.01.2012	01.01.2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	81.2 %	244.2 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)	139.9 %	297.1 %

В целях снижения *операционных (функциональных) рисков* Банком предпринимаются следующие меры:

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации,
- использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проанализированных технологий, дублирования основных информационных систем, а также разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

- оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных.
- регулярный пересмотр бизнес-процессов, наиболее подверженных операционному риску.
- страхование, особенно для защиты от редких трудно прогнозируемых событий Операционного риска, влекущих за собой убытки крупного масштаба.
- разработка планов действий на случай непредвиденных обстоятельств в рамках комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной.
- создание организационной структуры, внутренних правил и процедур, максимально минимизирующих возможные операционные риски.

В целях минимизации правового риска и риска потери репутации Банк предпринимает следующие меры:

- обеспечивает реализацию принципа разделения функций исполнения и контроля, который должен соблюдаться при совершении любых операций и сделок в Банке.
- неукоснительно соблюдает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- контролирует соблюдение Банком и контрагентами договорной дисциплины;
- неукоснительно выполняет требования правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, обеспечивать практическую реализацию Программ осуществления внутреннего контроля по ПОД/ФТ, а также действовать в соответствии с нормативными документами Правительства РФ, Банка России и иными внутриванковскими документами по ПОД/ФТ;
- обеспечивает реализацию на практике принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего»;
- обеспечивает юридическую правомерность совершения сделок и операций, согласование с Юридическим управлением проектов договоров с условиями, отличных от стандартных, разграничение полномочий должностных лиц, имеющих право принимать обязательства от имени Банка.

В целях контроля и управления рисками несоответствия и потери репутации Банк своевременно проводит расчетные операции клиентов, осуществляет гибкую тарифную и процентную политику, применяет индивидуальный подход к своим клиентам.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В 2011 году Банком привлечен займ от материнской компании (единственного акционера), ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ПиЭлСи, в размере 79,5 млн. долларов США, что в рублевом эквиваленте по состоянию на 01.01.2012 составило 2 559 млн. руб. Указанный займ привлечен в результате размещения еврооблигаций на сумму 550 млн. шведских крон. Денежные средства поступили в Банк 29.12.2011, срок погашения - 29.12.2013. По состоянию на 01.01.2012 Банком уплачено процентов по указанному займу 906 тыс.руб.

Внебалансовые обязательства кредитного характера Банка представлены остатками неиспользованных требований под лимит задолженности по кредитным картам, сгруппированным в портфели однородных требований.

	01.01.2012	01.01.2011
Общий объем условных обязательств (в тысячах российских рублей)	13 425 869	5 835 938
в том числе		
1 категория качества	0	0
2 категория качества	13 257 782	5 736 395
3 категория качества	75 512	51 969
4 категория качества	0	0
5 категория качества	92 575	47 574
Сформированный резерв	343 283	167 390

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива на 01.01.2012:

Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	4 024 513	4 024 513	381 825	487 038	0
иностранная валюта	4 024 513	4 024 513	381 825	487 038	0

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива, по состоянию на 01.01.2011 года Банком не заключались.

Банком по состоянию на 01 января 2012 года не создавался резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам исходя из собственной оценки Банком вероятности наступления события.

Информация о выплатах и вознаграждениях основному управленческому персоналу:

По состоянию на 01 января 2012 года:

Краткосрочные вознаграждения

- членам Совета Директоров и Правления 185 693 тыс. руб.
- прочие 64 598 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2011 года:

Краткосрочные вознаграждения

- членам Совета Директоров и Правления 60 992 тыс. руб.
- прочие 59 849 тыс.руб.

Долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу Банком не предусмотрено.

Информация о списочной численности персонала кредитной организации:

Наименование показателя	На 01.01.2012	На 01.01.2011
Списочная численность работников, чел.	1 317	896
В т.ч. основного управленческого персонала	17	17

Выплата дивидендов по акциям Банка по результатам отчетного года не планируется. За предыдущие годы не объявлялись выплаты дивидендов.

По состоянию на 01 января 2012 года у Банка отсутствует прекращенная деятельность.

Раздел 3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

План счетов бухгалтерского учета и Правила ведения бухгалтерского учета в Банке, основаны на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по «методу начисления»;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость;
- консолидация/

Методы

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вклада в уставный капитал банка, исходя из денежной оценки Совета директоров банка;
- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены идентичного основного средства на дату его постановки на учет (на основании положений ст. 40 НК РФ);
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, исходя из рыночной цены на дату постановки на учет основного средства;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведения объекта до состояния, пригодного к эксплуатации (включая пуско-наладочные работы и транспортные расходы).

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

Финансовые вложения:

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).
- Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения;

Собственные акции Банка

- Акции, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Дебиторская задолженность.

- Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности;

Финансовые требования.

- Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.
- Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.
- Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Обязательства банка.

Собственные ценные бумаги

- Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность.

- Кредиторская задолженность, возникшая в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а в иностранной валюте с последующей переоценкой по курсу ЦБ РФ;

Финансовые обязательства.

- Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.
- Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств;
- Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Финансовый результат.

- Учет доходов и расходов Банка в целях бухгалтерского и налогового учета производится *по методу* начислений
- Формирование финансового результата производится не позднее даты составления годового отчета.

Приказом по Банку № 363 от 31.12.2010г. утверждена Учетная политика Банка на 2011 год. Начиная с 01.01.2011 года Банк определяет лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в сумме более 40 тыс.руб. (без учета налога на добавленную стоимость).

В качестве *корректирующих событий после отчетной даты* отражены расходы, относящиеся к 2011 году, но бухгалтерские документы по которым получены после 01.01.2012, начисление и уточнение налоговых платежей за 2011 год, перерасчет процентов по вкладам физических лиц в случае досрочного расторжения договора.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не происходило.

В 2011 году отсутствовали *факты неприменения правил бухгалтерского учета* в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

По результатам инвентаризации денежных средств и ценностей., основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 01 января 2012 года, расхождений, излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.01.2012г. произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, контрагентами банка.

Остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся на счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям» (кроме счетов 47425 «Резервы на возможные потери», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47427 «Требования по получению процентов»), по состоянию на 01.01.2012 составили:

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2012 г. составила 345 040 тыс.руб, в том числе

- расчеты по хозяйственным операциям(авансовые платежи) – 210 925 тыс.руб.
- уплаченная госпошлина по искам с заемщиками физ. лицами – 12 556 тыс. руб.
- требования по платам и комиссиям за обслуживание расчетов с использованием банковских карт - 51 670 тыс.руб.
- расчеты по пополнению депозитных счетов с контрагентами - 56 739 тыс.руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2012г. составила 359 333 тыс.руб., в том числе:

- начисленные налоговые платежи - 187 802 тыс.руб.
- начисленная в соответствии с договорами задолженность перед поставщиками – 100 885 тыс.руб.

- спонсорская помощь международной платежной системы MasterCard Europe на продвижение на рынке- 11 424 тыс.руб.

- обязательства перед клиентами по излишне перечисленным денежным средствам при погашении задолженности и по предоставлению услуг по договорам «О выпуске и обслуживании кредитных карт» – 44 050 тыс.руб.

- расчеты по услугам страхования – 6 072 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату вся учтенная на балансе Банка дебиторская и кредиторская задолженность носит текущий характер, просроченные требования и обязательства отсутствуют, бухгалтерский учет ведется в строгом соответствии с правилами, установленными Банком России и Учетной политикой Банка.

Существенные изменения, вносимые в Учетную политику с 2012 года

В Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2012 год внесены следующие изменения:

В связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ № 2553-У от 29.12.2010 г. в Учетной политике определены особенности учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Установлен критерий существенности для классификации объекта, если часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком: если возможна реализация таких частей независимо друг от друга – Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, и основное средство, соответственно); если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если не более 10% от общей площади объекта предназначено для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком.

В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 372-П от 04.07.2011 г. в Учетной политике определены особенности учета операций с производными финансовыми инструментами. Определены договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами. С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, сделки с которыми Банк осуществляет, а также характеристики рынка, признаваемого активным, определяются в соответствующем внутрибанковском документе.

Утверждено определение реструктурированного актива. Реструктурированный актив – это требование к контрагенту (заемщику) по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, или иному финансовому инструменту, учитываемому Банком на балансе, по которому в соответствии с соглашением с контрагентом (заемщиком) были изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого было сформировано требование, в соответствии с которыми контрагент (заемщик) получил право исполнить свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, в том числе: были увеличены сроки исполнения обязательств контрагента (заемщика) по активу, уплаты процентов и/или иных плат, предусмотренных договором; изменен в благоприятную сторону для контрагента (заемщика) порядок расчета процентов и/или плат по активу.

Годовой отчет Банка по состоянию на 1 января 2012 года составлен с учетом событий после отчетной даты в объеме, определенном в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В.Изюмова

