

Департамент лицензирования  
деятельности и финансового  
оздоровления кредитных организаций  
Центрального банка Российской  
Федерации

**ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ**

по ценным бумагам  
за 1 квартал 2009 года

**Тинькофф Кредитные Системы" Банк (закрытое**  
**акционерное общество)**

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

**Код эмитента: 02673-B**

Утвержден 15 мая 2009 года

Совет директоров "Тинькофф Кредитные Системы" Банк (закрытое акционерное общество)  
(указывается уполномоченный орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол 15 мая 2009 года N б/н

(отметка об утверждении указывается на титульном листе ежеквартального отчета в случае,  
если необходимость его утверждения предусмотрена уставом (учредительными документами)  
или иными внутренними документами кредитной организации - эмитента)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, д. 10, стр.1

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа  
кредитной организации - эмитента) кредитной организации - эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит  
раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Наименование должности руководителя кредитной организации -  
эмитента

Председатель Правления

Дата "15" мая 2009г.

Главный бухгалтер кредитной организации-эмитента

Дата "15" мая 2009г.



Е.И. Сорочан  
И.О. Фамилия

Н.Е. Цагараева  
И.О. Фамилия

Контактное лицо: Руководитель юридического отдела Хабибуллина Галина Борисовна  
(указываются должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной организации - эмитента)

Телефон: (495) 648-10-00  
(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: (495) 645-59-09  
(указывается номер (номера) факса кредитной организации - эмитента)

Адрес электронной почты: info@tcsbank.ru  
(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

www.tcsbank.ru

Адрес страницы (страниц в сети  
Интернет, на которой раскрывается  
информация, содержащаяся в  
настоящем ежеквартальном отчете:

# ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
<b>Введение</b>	<b>6</b>
<b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b>	<b>7</b>
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	10
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	14
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	14
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	14
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>	<b>15</b>
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	15
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	16
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	16
2.3.1. Кредиторская задолженность	16
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	19
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	19
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	20
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	20
2.5.1. Кредитный риск	20
2.5.2. Страновой риск	21
2.5.3. Рыночный риск	22
2.5.3.1. Фондовый риск	22
2.5.3.2. Валютный риск	23
2.5.3.3. Процентный риск	23
2.5.4. Риск ликвидности	23
2.5.5. Операционный риск	23
2.5.6. Правовые риски	24
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	24
2.5.8. Стратегический риск	24
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	24
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>	<b>25</b>
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	25
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	25
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	25
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	26
3.1.4. Контактная информация	26
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	27
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	27
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	27
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	27
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	27

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	28
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	28
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	28
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	28
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	29
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	<b>30</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	30
4.1.1. Прибыль и убытки	30
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	32
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	33
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	34
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	34
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	36
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	37
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	37
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	38
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b>	<b>42</b>
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	42
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	45
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	58
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	59
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	61
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	67
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	67
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	68

<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность</b>	<b>69</b>
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	<b>69</b>
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	<b>69</b>
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	<b>70</b>
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	<b>70</b>
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	<b>70</b>
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	<b>73</b>
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	<b>73</b>
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	<b>76</b>
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	<b>76</b>
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	<b>76</b>
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	<b>76</b>
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	<b>76</b>
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	<b>76</b>
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	<b>76</b>
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	<b>77</b>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	<b>77</b>
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>77</b>
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>77</b>
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	<b>77</b>
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	<b>79</b>
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	<b>81</b>
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	<b>81</b>
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	<b>83</b>

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	<b>83</b>
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	<b>85</b>
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	<b>85</b>
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	<b>85</b>
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	<b>92</b>
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	<b>92</b>
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	<b>92</b>
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	<b>93</b>
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	<b>93</b>
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	<b>93</b>
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	<b>94</b>
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	<b>95</b>
8.10. Иные сведения	<b>96</b>
Приложение 1: квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 1 квартал 2009 года	<b>97</b>
Приложение 2: учетная политика кредитной организации-эмитента на 2009 год	<b>109</b>

## Введение

**а) Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:**

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)

сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:

ТКС Банк (ЗАО)

**б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:**

123060, г.Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

**в) Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:**

(495) 648-10-00

Адрес электронной почты

[info@tcsbank.ru](mailto:info@tcsbank.ru)

**г) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется полный текст ежеквартального отчета кредитной организации – эмитента:**

[www.tcsbank.ru](http://www.tcsbank.ru)

**д) Основные сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, находящиеся в обращении:**

Вид:

**Облигации**

Категория (тип) (для акций) или иные идентификационные признаки (для облигаций):

***Некотируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 со сроком обращения 1 095 (Одна тысяча девяносто пятый) день с даты начала размещения облигаций, без возможности досрочного погашения***

Форма:

***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***

Серия (для облигаций):

***01***

Количество размещенных ценных бумаг (шт.):

***8 498 (Восемь тысяч четыреста девяносто восемь) штук***

Номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации) (руб.):

***1 000 (Одна тысяча) рублей***

**е) Иная информация:**

***Отсутствует***

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**I. Краткие сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о  
банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной  
организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента**

*Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:*

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Тиньков Олег	1967
2. Аристархов Константин Анатольевич	1974
3. Хьюз Оливер	1970
4. Стасовский Вадим Вадимович	1971
5. Чесаков Георгий Рудольфович	1972

*Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:*

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Сорочан Елена Ивановна	1963
2. Цагараева Нина Евгеньевна	1953
3. Чесаков Георгий Рудольфович	1972

*Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:*

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Сорочан Елена Ивановна	1963

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

*1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.*

30101810900000000974 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России, БИК 044583974

**2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента
1	2	3	4	5	6	7	8
Акционерный коммерческий банк «Металлургический инвестиционный банк» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «Металлинвестбанк»	109074, г. Москва, Славянская площадь, дом 2/5/4, строение 3.	7709138570	044525176	30101810300000000176 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000000051 30110840500000000152 30110978100000000152	30109810100000000051 30109840000000000152 30109978700000000152
ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	ЗАО «Райффайзенбанк Австрия»	129090, г. Москва, ул.Троицкая, д.17, стр.1	7744000302	044525700	30101810200000000700 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000200059 30110840500000200059 30110978100000200059	30109810900000200059 30109840200000200059 30109978800000200059
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д.14 стр.2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении №5 Московского ГТУ Банка России	30110810900000000339 30110840200000000339 30110978800000000339	30109810400000000339 30109840000000000339 30109978000000000339
Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ЗЕНИТ	129110, г. Москва, Банный пер., д.9	7729405872	044525272	30101810000000000272 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810100001009773 30110840400001009773 30110978000001009773	30109810200001009773 30109840500001009773 30109978100001009773
Общество с ограниченной ответственностью «Дойче Банк»	ООО «Дойче Банк»	129090, г. Москва, ул. Щепкина д.4	7702216772	044525101	30101810100000000101 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600000000008 30110840900000000008 30110978400000000001	30109810600000000008  30109840900000000008  30109978400000000001
Акционерный коммерческий Сберегательный банк	СБЕРБАНК РОССИИ ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова. Д.	7707083893	044525225	30101810400000000225 В ОПЕРУ Московского ГТУ	30110810100000040623	30109810400000040623



Российской Федерации (открытое акционерное общество)		19			Банка России		
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, г.Москва, ул.Ефремова, дом 8	0274062111	044525787	30101810100000000787 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России г.Москва	30110810800000000002	30109810500010001296
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»	ЗАО «ЮниКредит Банк»	119034, г.Москва, Пречистенская набережная, дом 9	7710030411	044525545	301018103000000000545 в ОПЕРУ ГУ ЦБ РФ по г.Москве	30110810600013038931	30109810800013038931
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»	ЗАО РП ММВБ	125009, г.Москва, Средне Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8	7702165310	044583505	30105810100000000505 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	30402810600000001171	30401810600100001171

**3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Отсутствуют

**1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «ЭНЭКО-1»
Сокращенное наименование	ООО «АФ «ЭНЭКО-1»
Место нахождения	Российская Федерация, 119049, г. Москва, Ленинский проспект, д. 7, оф. 5
Номер телефона и факса	(495) 959-87-01, 129-54-57
Адрес электронной почты (если имеется)	отсутствует
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 002367 от 06.11.2002 Срок действия лицензии: 06.11.2007
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Отсутствуют
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Отчетность по российским стандартам бухгалтерской отчетности за 2004, 2005 годы  Финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности, за 2004, 2005 годы

**Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).**

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Такие лица отсутствуют

**Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.**

Принятия мер не требовалось – аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона

«Об аудиторской деятельности». Профессиональная аудиторская организация, привлекаемая Банком для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, не связана имущественными и другими существенными интересами с Банком или его акционерами. Факторов, оказывающих влияние на независимость аудитора от Банка, нет.

***Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.***

Процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия, официально утвержденные в Банке, отсутствуют.

Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка и действует в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании заключаемого с ним договора.

***Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.***

Договоры, предусматривающие выполнение специальных аудиторских заданий, сторонами не заключались.

***Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого завершеного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.***

Размер вознаграждения аудитора определяется на основании тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, с учетом НДС. Размер вознаграждения утверждается решением Общего собрания Участников.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный Эмитентом аудитору по итогам 2004-2005 гг.:

за 2004 год составляет: 390 000 рублей;

за 2005 год составляет: 370 000 рублей.

У эмитента нет отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторские услуги.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «АФ Консаудит»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «АФ Консаудит»
Место нахождения	Российская Федерация, 129224, г. Москва, ул.Широкая, д.31/5
Номер телефона и факса	(495) 407-99-31
Адрес электронной почты	Отсутствует
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 004952 от 02.09.2003 Срок действия лицензии: 02.09.2008
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Отсутствуют
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Отчетность по российским стандартам бухгалтерской отчетности за 2006 год  Финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности, за 2006 год

***Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).***

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией	Не предоставлялись

- эмитентом	
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Такие лица отсутствуют

***Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.***

Принятия мер не требовалось – аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности». Профессиональная аудиторская организация, привлекаемая Банком для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, не связана имущественными и другими существенными интересами с Банком или его акционерами. Факторов, оказывающих влияние на независимость аудитора от Банка, нет.

***Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.***

Процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия, официально утвержденные в Банке, отсутствуют.

Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка и действует в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании заключаемого с ним договора.

***Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.***

Договоры, предусматривающие выполнение специальных аудиторских заданий, сторонами не заключались.

***Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.***

Размер вознаграждения аудитора определяется на основании тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, с учетом НДС. Размер вознаграждения утверждается решением Общего собрания Участников.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный Эмитентом аудитору по итогам 2006г. составляет: 370 000 рублей.

У эмитента нет отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторские услуги.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Банк`с-Аудит-Сервис»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Банк`с-Аудит-Сервис»
Место нахождения	Российская Федерация, 129010, г. Москва, пр-т Мира, д.16, стр.2
Номер телефона и факса	(495) 432-05-38
Адрес электронной почты	Отсутствует
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 004587 от 27.06.2003 Срок действия лицензии: 26.06.2008
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Отсутствуют
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Отчетность по российским стандартам бухгалтерской отчетности за 2007, 2008 годы  Финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности, за 2007, 2008

	годы
--	------

**Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).**

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Отсутствуют
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Такие лица отсутствуют

**Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.**

Принятия мер не требовалось – аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности». Профессиональная аудиторская организация, привлекаемая Банком для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, не связана имущественными и другими существенными интересами с Банком или его акционерами. Факторов, оказывающих влияние на независимость аудитора от Банка, нет.

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.**

Процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия, официально утвержденные в Банке, отсутствуют.

Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка и действует в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании заключаемого с ним договора.

**Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.**

Договоры, предусматривающие выполнение специальных аудиторских заданий, сторонами не заключались.

**Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.**

Размер вознаграждения аудитора определяется на основании тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, с учетом НДС. Размер вознаграждения утверждается решением Общего собрания Участников.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный Эмитентом аудитору по итогам 2007-2008 гг.:

за 2007 год составляет: 3 120 000 рублей;

за 2008 год составляет: 300 000 рублей.

Данное вознаграждение выплачено за осуществление аудита бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2007-2008 годы.

У эмитента нет отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторские услуги.

**1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента**

Оценщик кредитной организацией не привлекался.

**1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента**

Кредитная организация консультантов не имеет.

**1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет, отсутствуют.

## II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	01.04.2009г.
Уставный капитал	72000	72000	72000	332000	572000	572000
Собственные средства (капитал)	77035	77096	78027	414513	827611	956047
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	12	6	(5172)	(45656)	150544	128073
Рентабельность активов (%)	0,01	0,004	-	-	2,64	2,03
Рентабельность капитала (%)	0,38	0,67	-	-	18,19	13,40
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	61276	77902	137996	1946451	4763293	5162685

#### **Методика расчета показателей**

Собственные средства (капитал) рассчитаны в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России: до 01.01.2004 г. – Положение «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 21.11.2001 г. № 159-П; с 01.01.2004 г. – Положение «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003 г. № 215-П.

В соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» выше указанные показатели скорректированы на операции, проводимые как события после отчетной даты.

Величина чистой прибыли определена как финансовый результат Банка за минусом начисленных налогов.

*Методика расчета рентабельности:* Рентабельность собственных средств (капитала) равна отношению чистой прибыли к величине собственных средств.

Рентабельность активов равна отношению чистой прибыли к величине балансовой стоимости активов.

Для расчета остальных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

**Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).**

В период с 2003 по 2006 год наблюдается плавный рост собственных средств (капитала) Эмитента, за это время капитал увеличился на 2,32%. За 2007 год в связи с увеличением уставного капитала Эмитента увеличились в 5,31 раза собственные средства (капитал) по сравнению с 2006 годом. В 2008 году капитал Эмитента увеличился в 2 раза по сравнению с 2007 годом за счет увеличения уставного капитала на 240 000 тыс.руб. и растущей доходности. В первом квартале 2009 года продолжился рост капитала Эмитента, он составил 15,52%. Собственные средства Банка способны обеспечивать его экономическую стабильность и поглощать возможные убытки. Рост капитала кредитной организации способствует созданию базы для роста и расширения деятельности Банка; защите от кредитных рисков; поддержанию доверия к Банку и его руководству со стороны потенциальных клиентов и контрагентов и обеспечивает доступ к рынкам финансовых ресурсов.

В течение 2004-2007гг. наблюдалось существенное ухудшение финансового положения Эмитента. В 2006-2007гг. у Эмитента были убытки. За 2008 год финансовое положение Эмитента значительно улучшилось – чистая прибыль Эмитента составила 150544 тыс.руб. Улучшение финансовых результатов определяет рост клиентской базы и увеличение объемов операций по основному виду деятельности Эмитента – потребительскому кредитованию физических лиц с использованием

кредитных карт.

Привлеченные средства по итогам 2008 года увеличились по сравнению с 2007 годом в 2,4 раза. Наряду с деятельностью в области комплексного корпоративного обслуживания клиента Банк ведет активную работу по расширению и оптимизации ассортимента банковских продуктов и услуг, развивает услуги в области розничного банковского обслуживания клиентов.

В течение 2003-2007г. показатели рентабельности Эмитента, также как и прибыли, имели отрицательную динамику. По итогам 2008 года и первого квартала 2009 года показатели рентабельности улучшились. Это объясняется постоянным повышением эффективности операций Банка, качеством управления активами и пассивами, ростом квалификации сотрудников.

## 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация не приводится, так как кредитная организация - эмитент является закрытым акционерным обществом, акции Эмитента не допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг.

## 2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

### 2.3.1. Кредиторская задолженность

Вид кредиторской задолженности	2008 год		01.04.2009 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	62	0	62	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	X	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	247	0	125	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	5450	0	10552	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X



Расчеты с работниками по оплате труда	87	0	12957	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая кредиторская задолженность	90360	138613	56218	243636
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	96206	138613	79914	243636
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

**Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности (01.01.2009 г.)**

Полное фирменное наименование	EGIDACO INVESTMENTS PLC (ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ПиЭлСи)
Сокращенное наименование	EGIDACO INVESTMENTS PLC (ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ПиЭлСи)
Место нахождения	Арч.Киприаноу Энд Аг.Андреоу, 2, Г.ПАВЛИДЕС КОРТ, 5 этаж, офис 501, П.С.3036, Лимассол, Кипр
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	135539
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Договором не предусмотрено
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Является

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	нет
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	нет
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100%
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	57 200 000 шт.

Полное фирменное наименование	MasterCard Europe Sprl
Сокращенное наименование	MasterCard Europe Sprl
Место нахождения	198/A, Chaussee De Tervuren 1410 Waterloo Belgium

\* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	41189
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	Договором не предусмотрено
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

**Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности (01.04.2009 г.)**

Полное фирменное наименование	EGIDACO INVESTMENTS PLC (ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ПиЭлСи)
Сокращенное наименование	EGIDACO INVESTMENTS PLC (ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ПиЭлСи)
Место нахождения	Арч.Киприаноу Энд Аг.Андреоу, 2, Г.ПАВЛИДЕС КОРТ, 5 этаж, офис 501, П.С.3036, Лимассол, Кипр
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	240570
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Договором не предусмотрено
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Является

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	нет
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	нет
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100%
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	57 200 000 шт.

Полное фирменное наименование	MasterCard Europe Sprl
Сокращенное наименование	MasterCard Europe Sprl
Место нахождения	198/A, Chaussee De Tervuren 1410 Waterloo Belgium
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	41184
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	Договором не предусмотрено
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

\* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

**Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.**

Просроченной задолженности в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России нет.

**Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.**

(тыс.руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.04.2009 г.	0	0

**Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов**

Штрафы за нарушение порядка обязательного резервирования по состоянию на 01.04.2009 г. отсутствуют.

Неуплаченных штрафов за нарушение порядка обязательного резервирования нет.

**2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента**

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности и по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, размещаемые путем открытой подписки без возможности досрочного погашения		8 498	22.10.2010г.	0	0
Кредитный договор от 21.12.2007г.	Агент по обслуживанию счета: ГОЛДМАН САКС ИНТЕРНЭШНЛ	1 500 000	24.09.2011г.	0	0

**2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам**

*Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания*

*соответствующего отчетного квартала.*

Такие обязательства отсутствуют.

*Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:*

Такие обязательства отсутствуют.

*Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).*

Информация не приводится ввиду отсутствия указанных обязательств.

*Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств.*

Информация не приводится ввиду отсутствия указанных обязательств.

## **2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг**

В отчетном квартале Эмитентом не осуществлялось размещение ценных бумаг путем подписки.

## **2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг**

### **2.5.1. Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации – Эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

Основным источником кредитного риска для Эмитента могут являться операции кредитования физических лиц.

В части управления кредитными рисками Эмитент придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами. Также банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. Эмитентом созданы и эффективно функционируют специализированные подразделения, в задачи которых входят рекомендации по установлению лимитов на контрагентов и принятию решений о выдаче кредита или осуществлению иных вложений.

Кредитный риск в отношении контрагентов регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Финансовым Комитетом Банка на основе разработанной оригинальной методики оценки, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

В соответствии с требованиями Банка России Эмитент формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности для целей бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Ежемесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Эмитенту, с одной стороны, получать значительные процентные доходы от сделок/инструментов кредитного характера, а, с другой

стороны, ограничивать кредитные риски в рамках установленных лимитов потерь.

### 2.5.2. Страновой риск

Эмитент осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В настоящее время в России наблюдается стабильная экономическая и политическая ситуация, устойчивость федеральной и региональной властей, определенность экономической политики федерального правительства, в связи с чем, страновой риск не окажет негативного влияния на финансово-экономические показатели кредитной организации - эмитента и выполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств.

Тем не менее, следует учитывать, что на экономическую ситуацию в России могут оказывать отрицательное влияние ухудшение конъюнктуры мировых рынков и замедление темпов развития мировой экономики. Как показывает опыт прошлых лет, финансовые проблемы, возникшие за пределами России, или повышение рисков, связанных с инвестициями в страны с развивающейся экономикой, могут сдерживать приток инвестиций в Россию или отрицательно сказываться на российской экономике. Действие вышеупомянутых факторов могло бы существенно ограничить доступ Банка к финансовым ресурсам и отрицательно сказаться на платежеспособности контрагентов Банка, а следовательно, и на деятельности Банка. Россия является одним из крупнейших производителей и экспортеров нефти в мире, и ее экономика особо остро реагирует на мировые цены на нефть, снижение которых может привести к замедлению темпов или прерыванию экономического роста в России. При значительном ухудшении конъюнктуры цен на нефть проблемы могут коснуться своевременного и полного финансирования регионов, падением доходов населения и, как следствие, снижением инвестиционного и потребительского спроса, свертыванием программ розничного кредитования, включая ипотеку, девальвацией рубля к доллару США, ростом рублевых процентных ставок и увеличением частоты и объема дефолтов заемщиков. Следует также принимать во внимание, что либерализация российской экономики началась только в 1991 г., вследствие чего многие компании в России обладают более ограниченным опытом деятельности в условиях конкурентного рынка, чем западные. Кроме того, период, прошедший с 1991 г., характеризовался в России неустойчивостью экономической конъюнктуры. Поэтому финансовые показатели российских корпораций, как правило, более нестабильны, а их кредитоспособность менее предсказуема, чем у аналогичных компаний, действующих в условиях более зрелых рынков и экономических систем. Низкие финансовые показатели некоторых заемщиков Банка, вследствие неустойчивости экономической конъюнктуры в некоторых ее секторах, могут оказывать отрицательное воздействие на финансовые показатели и результаты деятельности Банка. По-прежнему имеют место также специфические страновые риски, затрудняющие ведение бизнеса в России, такие, как медленная реструктуризация естественных монополий, высокий уровень бюрократического давления и коррупции, недостаточно независимая судебная система. С другой стороны, произошедшие в последнее время сдвиги в экономической и политической системе Российской Федерации привели к стабилизации макроэкономической ситуации и улучшению инвестиционного климата в стране. На протяжении последних лет международные рейтинговые агентства неоднократно повышали кредитные рейтинги Российской Федерации. 4 сентября 2006 г. международное рейтинговое агентство Standard & Poor's в очередной раз повысило долгосрочные кредитные рейтинги Российской Федерации: по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB+», по обязательствам в национальной валюте с «BBB+» до «A-». В то же время Standard & Poor's подтвердило краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «A-2», а также рейтинг по национальной шкале на уровне «ruAAA». Прогноз — «Стабильный». Одновременно Standard & Poor's повысило оценку риска перевода и конвертации валюты в России с «BBB+» до «A-». Повышение рейтинга отражает происходящее увеличение золотовалютных резервов России, а также улучшение показателей бюджета расширенного правительства.

На экономику России по-прежнему позитивно влияет рост мировых цен на нефть, в то время как разработчики экономической стратегии страны продолжают взвешенно решать проблемы макроэкономической стабильности. Можно ожидать, что золотовалютные резервы Центрального банка Российской Федерации, включая запасы Стабилизационного фонда (СФ), к концу 2006 г. достигнут 285 млрд.долл. (четырёхкратное увеличение с 2003 г.), покрывая платежи по счету текущих операций за почти девять месяцев и превосходя краткосрочный долг более чем в 4,5 раза. В то же время продуманное управление в налогово-бюджетной сфере улучшило показатели бюджета страны: долг расширенного правительства снизится до менее 10% от ВВП в следующем году, составив менее одной трети от медианного значения для стран рейтинговой категории «BBB».

Правительство сохранит позицию чистого внешнего кредитора на конец 2006 г. Поддерживаемое повышающимися экспортными ценами на энергоносители, активное сальдо текущих операций достигает 10% ВВП с 2003 г. Российское правительство управляло этими денежными потоками ответственно, образовав СФ с тем, чтобы предотвратить быстрое повышение реального курса рубля и, следовательно, некоторые связанные с этим негативные эффекты, пагубные для конкурентоспособности российских производителей. Быстрая аккумуляция активов в государственном секторе более чем компенсирует увеличивающийся долг частного сектора, и ожидается, что к концу десятилетия Россия будет демонстрировать сбалансированную чистую внешнюю позицию. Следовательно, будет создан значительный буфер на случай, если цены на нефть вдруг значительно снизятся или развитие экономики серьезно замедлится, что, впрочем, маловероятно. Standard & Poor's ожидает, что цены на нефть останутся выше 70 долл. за 1 баррель (West Texas Intermediate) вплоть до 2008 г. и что рост российской экономики составит 5-6% в 2007-м и 2008 г. — после увеличения на 6,5% в 2006 г. Повышение рейтингов Российской Федерации происходит и по оценкам других крупных международных рейтинговых агентств — Moody's и Fitch. По прогнозам Fitch, в 2006 г. рост реального ВВП составит 6,7%, и российская экономика может стать 10 крупнейшей в мире, в то время как в 1999 г. Российская Федерация занимала 22 место. При сохранении позитивных процессов в экономике, в течение нескольких лет, суверенные рейтинги России могут повышаться и в дальнейшем. Россия является федеративным государством с огромным количеством субъектов. Разграничение полномочий между субъектами и правительством Российской Федерации часто является неопределенным и иногда оспаривается. Местные, региональные органы власти и правительство Российской Федерации часто не находят взаимопонимания, что нередко приводит к принятию на разных уровнях противоречащих друг другу законодательных актов, следствием чего может стать политическая нестабильность в стране. Противоречия между различными органами власти могут привести к негативным экономическим последствиям для кредитной организации - эмитента, которые могут неблагоприятно сказаться на выполнении им финансовых обязательств. В условиях расширения финансирования ряда дефицитных бюджетов регионов Российской Федерации возрастает риск необеспеченных обязательств данных регионов в случае снижения доходной части бюджета Российской Федерации. В целом основные страновые риски Российской Федерации определяются структурными проблемами российской экономики, зависимости рынка от внешних факторов. Московский регион - регион наибольшей деловой активности Эмитента - характеризуется как наиболее экономически развитый в России, основная доля финансовых ресурсов также сосредоточена в Москве. Риски, связанные с возможным введением в регионах России чрезвычайного положения, географическими особенностями регионов России, в которых кредитная организация — эмитент осуществляет свою деятельность, повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения и т.п., по мнению руководства кредитной организации — эмитента, незначительны. Таким образом, текущий уровень страновых рисков и их концентрация оценивается Эмитентом как приемлемые. Продолжительные партнерские отношения с иностранными контрагентами сводят к минимуму риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

### **2.5.3. Рыночный риск**

#### **2.5.3.1. Фондовый риск**

Фондовый риск для Эмитента связан с размещением Облигаций настоящего выпуска.

Риск колебания цен на выпущенные Эмитентом облигации, связан с возможностью существенного колебания и отличия цены облигации на вторичном рынке от цены размещения и номинала облигации. При этом, высокая динамика колебаний цен зачастую тесно связана с низким уровнем ликвидности ценных бумаг. Эмитент примет все необходимые меры по поддержанию ликвидности вторичного рынка собственных облигаций.

Фондовый риск по выпущенным Эмитентом облигациям во многом связан с процентным риском по ним. Рост доходности облигаций Эмитента может быть связан с падением цен на них. Снижение доходности может происходить в момент пересмотра ставки купона и быть связано с повышенным спросом на облигации со стороны инвесторов. При этом у инвесторов есть право отказаться от владения данными облигациями и продать их эмитенту в момент оферты.

Изменение доходности выпущенных облигаций может быть вызвано также иными рыночными факторами. В любом случае, Эмитент намерен принять все необходимые меры по поддержанию уровня доходности облигаций соответственно макроэкономической ситуации, интересам инвесторов

и рейтингу Банка.

#### **2.5.3.2. Валютный риск**

Деятельность Эмитента подвержена влиянию курса обмена иностранных валют. Финансовое состояние Эмитента, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности зависят от изменения валютного курса, однако, учитывая стабильное макроэкономическое положение в России, можно прогнозировать невысокие валютные риски для Эмитента в будущем. В случае отрицательного влияния изменения валютного курса на деятельность Эмитента, Эмитент акцентирует деятельность по хеджированию валютных рисков. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Эмитента, Эмитент будет проводить коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

#### **2.5.3.3. Процентный риск**

Процентный риск является для Эмитента одним из важнейших факторов, влияющих на его финансовый результат, поскольку уровень процентных ставок по вкладам и кредитам определяет чистую процентную маржу – основную составляющую прибыли. Стратегия Эмитента в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок. Для целей минимизации процентного риска Эмитент стремится развивать целевое финансирование различных проектов, что позволяет снизить совокупный процентный риск путем увязывания ставок привлеченных и размещенных ресурсов.

#### **2.5.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

В настоящее время кредитная организация - эмитент выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Эмитент 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 Эмитент считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами кредитной организации – эмитента.

#### **2.5.5. Операционный риск**

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков, вызванных неадекватными или ошибочными процессами, действиями персонала или систем, а также внешними факторами в результате воздействия внешних событий.

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску.

Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков кредитной организации - эмитента и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

В рамках системы управления рисками, особое внимание уделяется техническим рискам. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения; организации технологических процессов; информации и управления; устойчивости к возникновению технических рисков. В качестве мер предупреждения возникновения данных рисков используются следующие подходы: дублирующие мощности в телекоммуникациях и вычислительных сетях; разработка сценариев действия в чрезвычайных ситуациях и в случае возникновения ошибок; защита от потерь в случае ошибок персонала; защита от несанкционированной замены данных и разрушения материального обеспечения, а также компьютерного и телекоммуникационного оборудования; введение и функционирование процедур безопасности и контроля (криптографии, систем кодирования, защищающих от несанкционированного доступа во время передачи или хранения информации, а также программного обеспечения, разграничивающего доступ к информации).

### **2.5.6. Правовые риски**

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента, как на внутреннем, так и на внешнем рынке, в том числе риски, связанные с изменением валютного регулирования; изменением налогового законодательства; изменением правил таможенного контроля и пошлин; изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента (Эмитент не имеет прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено); изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Эмитент, не представляют реальной угрозы для Эмитента как добросовестного участника рынка банковских услуг, чьи интересы декларирует действующее законодательство. Правовое положение Эмитента в сфере его деятельности является стабильным.

### **2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Репутационный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Эмитент обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление об Эмитенте, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Кредитная организация - эмитент прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками.

### **2.5.8. Стратегический риск**

Стратегический риск определяется как риск возникновения у кредитной организации-эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.

Данный риск минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров кредитная организация - эмитент планирует развитие продуктового ряда, развитие филиальной сети, количественные и качественные показатели развития.

### **2.5.9. Информация об ипотечном покрытии**

Банк не выпускал облигаций с ипотечным покрытием



### III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ТКС Банк (ЗАО)

*Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.*

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
19.10.2000	Изменение наименования	Акционерный коммерческий банк «Химмашбанк» (акционерное общество закрытого типа)	АКБ «Химмашбанк»	Решение Общего собрания акционеров (протокол №27 от 15.05.1996)
28.11.2002	Изменение наименования	Акционерный коммерческий банк «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «Химмашбанк»	Решение внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол №62 от 25.09.2002)
01.12.2006	Изменение наименования	Акционерный коммерческий банк «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Химмашбанк»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол №68 от 15.09.2006)

##### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739642281
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	28.11.2002г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	28.01.1994г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2673

*Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация (указывается по каждой лицензии, на основании которых действует кредитная организация):*

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций
--------------	---

Номер лицензии	2673
Дата получения	08.12.2006г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент была зарегистрирована в качестве юридического лица 28.01.1994г. и на 01.04.2009г. существует полных 15 лет и 2 месяца.

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

#### *Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.*

Кредитная организация - эмитент создана в соответствии с решением общего собрания учредителей от 10 августа 1993 года (Протокол №1) в форме акционерного общества закрытого типа. Кредитная организация - эмитент зарегистрирована Центральным Банком Российской Федерации 28 января 1994г. В соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол №27 от 15 мая 1996г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с Гражданским кодексом Российской Федерации и определено как закрытое акционерное общество. Решением общего собрания акционеров (протокол №62 от 25 сентября 2002г.) утверждена новая редакция Устава Банка, наименование изменено на Акционерный коммерческий Банк «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество), ЗАО АКБ «Химмашбанк». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 15 сентября 2006 года (протокол №68) наименование Банка изменено на «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество).

Цель создания Банка является извлечение прибыли.

Миссия Банка ТКС Банк (ЗАО) – предоставление самых современных финансовых услуг населению России. Основным продуктом Банка являются кредитные карты – популярнейший в мире финансовый инструмент.

ТКС Банк (ЗАО) входит в систему страхования вкладов и оказывает услуги самого высокого качества, учитывая опыт ведущих мировых банков и оперативно реагируя на потребности клиентов. Основная модель работы бизнеса – рассылка предложений о получении кредитной карты по почтовым каналам.

Предлагаемый банком продукт – кредитная карта – современное и удобное средство платежа. С кредитными картами «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) Вы можете свободно реализовывать свои устремления и цели.

Одна из ключевых задач Банка – взять самую высокую планку по качеству обслуживания клиентов в России.

Использование инновационных технологий, европейский сервис, продуманность и четкость всех банковских операций – принципы работы «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество). Банк изначально делает ставку на технологичность, что позволяет ему в сжатые сроки создавать новые продукты и модернизировать уже имеющиеся.

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	Российская Федерация, 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский пр-д, д. 10, стр.1
Номер телефона, факса	(495) 648-10-00
Адрес электронной почты (если имеется)	info@tcsbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.tcsbank.ru

*Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента (в случае его наличия):*

Место нахождения	Российская Федерация, 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский пр-д, д. 10, стр.1
Номер телефона, факса	(495) 648-10-00
Адрес электронной почты	g.habibulina@tcsbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.tcsbank.ru

### **3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

ИНН: 7710140679

### **3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация эмитент не имеет филиалов и представительств.

## **3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

### **3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента**

ОКВЭД: 65.12

### **3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

Основными видами деятельности для Банка являются кредитование клиентов, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов). Важнейшей составной частью общей стратегии развития Банка является укрепление позиций в сфере розничного бизнеса: кредитные программы для населения, в первую очередь, кредитование посредством выпуска банковских карт.

Основной источник финансирования деятельности Банка – срочные вклады физических и юридических лиц.

*Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.*

Вид дохода	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	на 01.04.09г.
процентный	53,2%	46,1%	47,9%	29,4%	40,4%	41,6%
от операций с ценными бумагами	1,5%	0,1%	0%	1,9%	1,1%	0%
от операций с иностранной валютой	19,2%	33,8%	19,7%	6,3%	0,5%	0,2%
комиссионный	0,1%	1,1%	0,7%	25,3%	9,0%	8,5%
прочие	26,0%	18,9%	31,7%	37,1%	49,0%	49,7%
<b>Итого</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>100%</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

*Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений*

Наименование показателя	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	I кв.2009г.
Размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности*, тыс. руб.	1 506	1 711	-3 315	-45533	342239	170665
Изменение размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	- 25,33	13,61	изменения на отрицательную величину	изменения на отрицательную величину	851,63	199,89

*\*Показатель размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности берется равным прибыли (убытку) за отчетный период.*

Увеличение доходов от основной деятельности в 2008 году и в I квартале 2009г. связано с активным и динамичным развитием приоритетного для Эмитента направления – потребительского кредитования физических лиц с использованием кредитных карт.

Эмитент не ведет свою основную деятельность в других странах.

### **3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента**

Эмитент не ведет совместной деятельности.

### **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента**

Основными задачами стратегического развития Банка являются:

- формирование стабильного коммерческого Банка, предоставляющего услуги самого высокого качества, отвечающие международным стандартам;
- повышение экономической эффективности работы Банка;
- постепенное развитие сети филиалов и дополнительных офисов.

Данные задачи Банк реализует посредством конкретных текущих и запланированных шагов, которыми являются:

- Дальнейшее увеличение клиентской базы.
- Открытие новых подразделений Банка в Москве и регионах.
- Развитие розничного бизнеса, в том числе за счет выпуска кредитных карт.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Банк планирует сохранение позитивной динамики финансовых результатов за счет как роста совокупного объема доходов от развития розничного бизнеса, так и улучшения структуры доходов.

### **3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях**

Кредитная организация – эмитент в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях не участвует.

### **3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента**

Дочерних и зависимых обществ у кредитной организации – эмитента нет.

**3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента**

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	---	--

Отчетная дата: 01.01.2009 г.

1. Легковой автотранспорт	2805	222
2. Мебель для финансовых учреждений и конторское оборудование	596	150
3. Вычислительная техника	40255	13963
4. Оборудование сигнализации и связи	218	49
5. Прочие основные средства	8441	1367
Итого:	52315	15751

Отчетная дата: 01.04.2009 г.

1. Легковой автотранспорт	2805	280
2. Мебель для финансовых учреждений и конторское оборудование	596	171
3. Вычислительная техника	39918	17250
4. Оборудование сигнализации и связи	6526	204
5. Прочие основные средства	8503	1681
Итого:	58348	19586

***Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.***

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества линейным методом.

***Способ проведения переоценки основных средств***

Кредитная организация-эмитент не проводила переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств в течение 5 последних завершенных финансовых лет.

***Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.***

Кредитная организация-эмитент не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации-эмитента.

***Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента***

Факты обременения основных средств кредитной организации – эмитента отсутствуют.

**IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности  
кредитной организации - эмитента**

**4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента**

**4.1.1. Прибыль и убытки**

Номер п/п	Наименование статьи	2008 г.	на 01.04.2009 г.
1	2	3	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1108989	664154
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	24536	2642
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1084453	661512
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	445460	178473
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	378463	178096
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	66997	377
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	663529	485681
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-188408	-213263
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-8399	-17775
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	475121	272418
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9625	722
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-14869	-1913

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	816161	271287
13	Комиссионные расходы	75070	21883
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-42031	-17958
17	Прочие операционные доходы	36708	10334
18	Чистые доходы (расходы)	1205645	513007
19	Операционные расходы	863406	342342
20	Прибыль до налогообложения	342239	170665
21	Начисленные (уплаченные) налоги	191695	42592
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	150544	128073

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
1	2	3	4	5	6
Проценты полученные и аналогичные доходы от:					
1	Размещения средств в кредитных организациях	616	226	66	355
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	17793	15201	18248	97328
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	0	0	0
5	Других источников	0	0	0	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	18409	15427	18314	97683
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:					
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	24	0	0	0
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1911	1528	478	9493
9	Выпущенным долговым обязательствам	2152	13	0	34217
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	4087	1541	478	43710
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	14322	13886	17836	53973
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0	2503
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-241	299	1466	3932
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1686	303	-656	-1571

16	Комиссионные доходы	36	373	269	65696
17	Комиссионные расходы	0	0	0	12939
18	Чистые доходы от разовых операций	16	-38	-108	1710
19	Прочие чистые операционные доходы	602	1332	4110	14413
20	Административно-управленческие расходы	10754	9797	11552	83301
21	Резервы на возможные потери	-789	-4647	-14680	-63321
22	Прибыль до налогообложения	1506	1711	-3315	-18905
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1494	1705	1857	26751
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	12	6	-5172	-45656

***Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.***

На протяжении 2004-2005гг. наблюдалось снижение операционной деятельности кредитной организации - эмитент и снижение прибыли. В 2006г. в связи изменениями в политике эмитента, сменой управляющей команды у Банка наблюдается увеличение привлеченные средств, но и появление убытков за 2006-2007гг. Данные убытки связаны со стремительным выходом на рынок банковских услуг с новым для эмитента продуктом – кредитованием физических лиц с использованием кредитных карт и соответственно со значительными затратами на приобретение прав пользования программными продуктами, которые позволили Эмитенту осуществлять деятельность в соответствии с планируемыми и реализуемыми масштабами. С 2008 года Банк стал стабильно прибыльным.

Причины, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, привели к сложившейся ситуации кредитной организации - эмитента, отраженной в его бухгалтерской отчетности за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих утверждению данного отчета:

- плавное снижение кредитного портфеля банка в 2004-2005г.г.
- увеличение кредитного портфеля банка в 2006г.
- расширение сфер обслуживания физических лиц
- изменение курсов иностранных валют
- активная политика в области привлечения клиентов физических лиц в 2006г.-2008г.
- рост квалификации сотрудников.

***Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.***

Мнения Совета Директоров и Правления Банка относительно указанных причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают. Особое мнение членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно представленной информации отсутствует.

**4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности**

На протяжении 2004-2005гг. наблюдалось снижение операционной деятельности кредитной организации - эмитент и снижение прибыли. В 2006-2007гг. в связи изменениями в политике эмитента, сменой управляющей команды у Банка наблюдается увеличение привлеченные средств, но и появление убытков.

К факторам снижения прибыльности Банка в 2004-2005гг. можно отнести уменьшение кредитного портфеля, снижение объема операций, приносящих комиссионный доход и ухудшение качества управления активами и пассивами.

С 2006г. в Банке начала работать новая кадровая команда, состоящая из квалифицированных специалистов. Банк изменил политику размещения денежных средств, а именно Банк начинает разрабатывать новые кредитные программы для населения, в первую очередь, кредитование посредством выпуска банковских карт. И уже в первом полугодии 2007г. Банком были достигнуты положительные результаты в сфере развития кредитных программ для населения. Однако стремительный выход на рынок банковских услуг и активное развитие было обусловлено



значительными затратами. Но уже в 2008 году Банком была получена прибыль, что свидетельствует об активной положительной динамике, наметившейся по основному направлению деятельности Банка. Положительная динамика сохранилась и в 2009 году.

***Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию***

Мнения Совета Директоров и Правления Банка относительно указанных причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают. Особое мнение членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно представленной информации отсутствует.

#### **4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)**

***Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.***

##### **ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ**

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	14,36%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	101,43%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	108,49%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	4,43%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	15,0%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	36,78%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,33%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

***Сведения об обязательных нормативах<sup>1</sup>, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием.***

Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием не осуществлялась.

<sup>1</sup> Для сведения: см. Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, 14 марта 2005 года № 6394 («Вестник Банка России» от 19 мая 2004 года № 30, от 13 апреля 2005 года № 19).

*Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).*

Эмитент всегда выдерживал нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала (Н1, Н2, Н3 и Н4).

Эмитент способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Сложившаяся благоприятная ситуация с нормативами ликвидности и достаточности капитала Эмитента обязана своим существованием взвешенным и продуманным подходом руководства Эмитента к управлению активами, постоянным соизмерением возможных рисков и выгод от вложения свободных средств.

*Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию*

Мнения Совета директоров и Правления банка относительно указанных причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности банка совпадают. Особое мнение членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно представленной информации отсутствует.

#### **4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента**

##### **4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента**

Кредитная организация-эмитент указывает за соответствующий отчетный квартал следующую информацию:

(тыс.руб.)		
Номер строки	Наименование показателя	остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	956047
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	572000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	0
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	0
107	Источники основного капитала, итого	572000
108	Нематериальные активы	0
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной	0

	организации у акционеров (участников)	
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	51843
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	0
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	520157
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	122495
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	162851
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	150544
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	435890
210	Дополнительный капитал, итого	435890
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0

305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	956047
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

#### 4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Финансовые вложения кредитной организации – эмитента в эмиссионные ценные бумаги по состоянию на 01.04.2009 г. отсутствуют.

Финансовые вложения эмитента в неэмиссионные ценные бумаги и иные финансовые вложения Банка (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.), которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений по состоянию на 01.04.2009 г. отсутствуют.

**Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги:**

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	0
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	0

#### Иные финансовые вложения:

Иные финансовые вложения кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.04.2009 г. отсутствуют.

**Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции.**

Финансовые вложения у кредитной организации эмитента отсутствуют.

**Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).**

Эмитент не имеет средств, размещенных на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также было принято решение о

реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Величина потенциальных убытков от размещения средств кредитной организации - эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, в случае наступления указанных событий не превысит балансовой стоимости вложений.

**Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета**

В ежеквартальном отчете за первый квартал указанная информация раскрывается за последний заверченный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года..

Положение от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»,

Положение от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

**4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2004		
1. Товарный знак	11	6
Итого:	11	6
Отчетная дата: 01.01.2005		
1. Товарный знак	11	7
Итого:	11	7
Отчетная дата: 01.01.2006		
1. Товарный знак	11	8
Итого:	11	8
Отчетная дата: 01.01.2007		
1. Товарный знак	11	9
Итого:	11	9
Отчетная дата: 01.01.2008		
	0	0
Итого:	0	0
Отчетная дата: 01.01.2009		
	0	0
Итого:	0	0
Отчетная дата: 01.04.2009		
	0	0
Итого:	0	0

**Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.**

- Положением Банка России № 302-П от 26.03.2007 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях».

**4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

Деятельность в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований в кредитной организации - эмитенте не ведется.

***Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.***

На 01.04.2009г. зарегистрированные объекты интеллектуальной собственности отсутствуют.

#### **4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента**

***Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.***

За пять завершенных финансовых лет российская банковская система заметно расширилась, но пока имеет недостаточные масштабы по отношению к экономике и экономической деятельности. Характерной чертой банковской системы является наличие доминирующего положения государственных банков, активы которых достигают одной трети всей банковской системы. Крупнейшим в секторе является Сбербанк России, имеющий значительное конкурентное преимущество перед остальными банками как по размеру, так и по базе финансирования и возможности перевода платежей в масштабах всей страны. Такая "двойственность" банковской системы ухудшает ее гибкость.

В 2008 году разразившийся мировой финансовый кризис привел к замедлению роста российской экономики и кризису ликвидности на банковском рынке. Снижение цен на нефть и другое сырье являются наиболее значительным риском для экономики России, способным значительно ухудшить платежный баланс страны и вызвать проблемы с погашением внешних корпоративных долгов. Значительная переоценка рисков участниками как на международных, так и на внутренних финансовых рынках стала причиной ужесточения условий заимствования для российских кредитных и нефинансовых организаций. Уровень ставок банков по кредитным продуктам вырос, что связано в первую очередь с пересмотром банками системы фондирования и ориентацией отныне, прежде всего на вклады населения, а также с увеличением уровня просроченной задолженности. В дальнейшем рынок потребительского кредитования будет развиваться в условиях ужесточающихся требований к заемщикам и сокращения сроков кредитования.

На протяжении всех последних лет банковский сектор показывает себя как один из самых динамично развивающихся секторов российской экономики.

Основными факторами, которые будут оказывать существенное влияние на развитие банковской системы в ближайшее будущее, по мнению специалистов Эмитента, являются:

- завершившийся отбор в систему страхования вкладов будет способствовать росту доверия к банковской системе со стороны населения, что окажет влияние на операций, проводимых населением через банковскую систему, в том числе с использованием пластиковых карт;

- рост конкуренции на рынке банковских услуг будет связан с расширением участия в российском банковском секторе иностранного капитала. Это повлияет на необходимость дальнейших инвестиций в качественное развитие спектра предоставляемых финансовых услуг и технологии их предоставления;

- развитие мирового кризиса ликвидности повлияет на формирование процентных ставок на разных горизонтах финансирования, в частности сохранится тенденция к их повышению.

- возможное вступление России во Всемирную торговую организацию будет способствовать более активному приходу иностранного банковского капитала в российскую экономику. При этом наличие конкуренции со стороны иностранного

банковского капитала будет стимулировать более быстрое развитие российского банковского сектора.

Анализ и оценка потенциальных рисков для «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) представлена в пункте 3.5.

***Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.***

Стратегия развития «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) устремлена на создание конкурентоспособного кредитно-финансового учреждения, работающего в сфере кредитования населения. С 2006 года с приходом в Банк новой кадровой команды и сменой ориентиров развития Банка наблюдается увеличение основных финансовых показателей деятельности Банка. «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) в настоящее время является активным и динамично развивающимся коммерческим банком.

Среди факторов и условий, положительно влияющих на деятельность кредитной организации-эмитента и на результаты такой деятельности следует отметить: рост в последние годы такого сегмента рынка как кредитование населения, рост доверия населения к банковскому сектору и увеличение реальных денежных доходов населения.

К внешним факторам, оказывающим сдерживающее влияние на деятельность кредитной организации-эмитента можно отнести высокую конкуренцию на рынке розничных услуг, высокие риски кредитования, нерешенность ряда вопросов залогового законодательства, недостаточно высокий уровень финансовой культуры населения и его доверия к кредитным организациям.

Указанные факторы связаны со стабильностью макроэкономической и политической ситуации в стране и планирование продолжительности их действия на среднесрочную перспективу достаточно затруднительно.

Залогом эффективного использования данных факторов и ограничения их возможного негативного влияния на деятельность организации является профессионализм менеджмента Банка, проведение Банком взвешенной и продуманной политики по управлению активами и пассивами, оперативное отслеживание рыночной ситуации и своевременное внесение необходимых изменений в планы финансово-экономической деятельности, а также дальнейшее совершенствование процедур риск-менеджмента, используемых при выдаче и сопровождении кредитных продуктов.

Все это позволяет прогнозировать рост прибыли «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) в ближайшее время.

***Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом. Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.***

Основными конкурентами Банка являются коммерческие банки, осуществляющие операции по кредитованию населения: Русский стандарт, ХФК банк, ВТБ 24, Сити-Банк, Сбербанк.

С учетом реализуемой стратегии развития Банка можно утверждать, что Банк занимает отдельную нишу на рынке российских банковских услуг, способствующую высокой конкурентоспособности предлагаемых Банком продуктов.

***Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента***

Последние годы в России отмечены стабилизацией экономической, политической и социальной ситуации, законодательными реформами, а также улучшением макроэкономического климата, характеризующегося общим ростом экономики, в том числе производственного сектора, ростом розничного товарооборота и реальных доходов населения.

На развитие банковского сектора России в 2007 году оказала влияние благоприятная экономическая ситуация в стране, связанная со значительным ростом цен на экспортируемые энергоносители, а также повышение всеми международными

рейтинговыми агентствами рейтингов России до инвестиционного уровня.

Стабильный экономический рост и улучшение финансового состояния банков, рост реальных доходов населения, являются основными факторами роста активов и капитализации в 2004 - 2007 годах и в 1 полугодии 2008 года. Заметны улучшения в пруденциальной сфере - совершенствуется система банковского надзора, заработала система страхования вкладов.

Как следствие, благоприятного развития экономики в целом, в 2004 - 2007 годах активно развивалось инвестирование в розничную торговлю, шло ускоренное развитие региональных сетей крупнейших банков, усилилась экспансия иностранных банков. Повышенное внимание также уделялось вопросам роста капитализации банковской системы.

Положительными можно назвать и некоторые тенденции развития рынка потребительского кредитования, в частности рынка кредитования с использованием пластиковых карт, такие как усиление роли кредитования в обществе и постепенный рост положительного отношения к нему, превышение расходов населения над доходами, рост реальных располагаемых доходов населения, активная маркетинговая и рекламная политика банков, продвигающих свои кредитные продукты, а также производителей и продавцов товаров, стремящихся поднять объемы продаж.

К негативным факторам можно отнести насыщение товарных рынков, замедление роста рынка кредитования в торговых точках, усиление конкуренции за счет выхода на российский рынок иностранных банков, движения банков-конкурентов в регионы и активности региональных банков.

Следует отметить, что несмотря на устойчивый рост банковского рынка, который поддерживается высоким потребительским спросом на банковские услуги, и в целом благоприятную конъюнктуру экономики, банковская система России остаётся подверженной ряду рисков системного уровня: зависимость деятельности банков от финансовых результатов деятельности финансово-промышленных групп\холдингов, в состав которых они входят; высокая концентрация активов и ресурсной базы кредитных организаций; усиливающаяся конкуренция со стороны иностранных банков. Существенными факторами риска, присущими банковской системе, остаются также непрозрачность акционерной структуры и недостаточная капитализация значительного числа частных российских банков, незавершенность проводимых реформ бухгалтерского учета и отчетности кредитных организаций, а также несовершенство действующего банковского законодательства в части обеспечения прав кредиторов.

Реализуемая в соответствии с международными стандартами в области пруденциального банковского надзора и регулирования политика Банка России, направленная на повышение качества структуры капитала и активов банковской системы, защиту интересов вкладчиков, является фактором в некоторой степени нивелирующим риски, присущие банковскому сектору России.

***Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния***

К возможным факторам, которые могут негативно повлиять на основную деятельность Банка можно отнести:

- кредитный кризис на международном банковском рынке;
- кризис на долговом рынке России;
- резкие колебания курсов валют по отношению к рублю;
- усиление конкуренции в банковской отрасли;
- риск массового невозврата кредитов.

Для уменьшения влияния этих факторов Банк ставит перед собой задачи сохранения роста объемов кредитования, увеличения эффективности бизнеса за счет расширения перечня банковских услуг, дальнейшего расширения региональной сети банка в наиболее динамично развивающихся регионах России.



***Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.***

Эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

***Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.***

В наибольшей степени на деятельность Банка может повлиять масштабный банковский кризис. В то же время, высокое качество управления рисками, структура собственности и хорошая диверсификация бизнеса по отраслям и направлениям, без сомнения позволят Банку преодолеть последствия кризиса в случае его возникновения.

***Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию***

Информация представлена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации – эмитента. Мнения членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно предоставленной информации совпадают. Особое мнение членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно представленной информации отсутствует.

**V. Подробные сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов  
кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной  
деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках)  
кредитной организации - эмитента**

**5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента**

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции общего собрания акционеров относятся:

а) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

б) реорганизация Банка;

в) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

г) определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

д) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

е) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

ж) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банка части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банка акций;

з) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их (его) полномочий;

и) утверждение аудитора Банка;

к) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

л) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

м) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

н) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

о) дробление и консолидация акций;

п) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

р) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

с) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

т) принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

у) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

ф) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Совет Директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- а) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- б) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- г) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- д) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- е) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- ж) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- з) избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, а также определение количественного состава и избрание членом коллегиального исполнительного органа Банка Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- и) внесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами «б», «е», «о»-«у» компетенции Общего собрания акционеров Банка, изложенной выше;
- к) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- л) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- м) использование резервного фонда и утверждение положения о нем;
- н) использование иных фондов Банка, утверждение положений о них;
- о) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, указанных в подпункте «у» пункта 15.4 компетенции Общего собрания акционеров Банка, изложенной выше, и иных случаев, установленных Уставом Банка;
- п) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- р) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- с) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- т) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- у) утверждение отчетов об итогах выпуска акций;
- ф) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте «т» компетенции Общего собрания акционеров Банка, изложенной выше;
- х) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Исполнительные органы Банка:

Руководство и управление текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным

исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

В состав Правления Банка, помимо Председателя Правления и его заместителей, могут входить Главный бухгалтер Банка, а также руководители основных подразделений Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров Банка и им подотчетны. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

а) предварительное обсуждение всех вопросов (по собственной инициативе или по поручению Совета Директоров Банка), подлежащих рассмотрению Советом Директоров, подготовка по ним необходимых документов, организация и выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка, организация разработки оперативных и тактических планов развития Банка по реализации стратегии, принятой Советом Директоров Банка;

б) рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, а также решение вопросов управления, кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами, контроля и других вопросов текущей деятельности Банка не отнесенной к компетенции общего собрания акционеров Банка Совет Директоров Банка и Председателя Правления Банка.

в) рассмотрение и утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;

г) принятие решений об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов и других внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации;

д) подготовка документов, связанных с выпуском Банком ценных бумаг, в том числе проспекта эмиссии ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;

е) рекомендации Совету Директоров Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Совета Директоров Банка;

ж) рекомендации Председателю Правления Банка по вопросам осуществления оперативного руководства финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

з) принятие решений по другим вопросам, предусмотренным Уставом или внесенным на рассмотрение Правления Банка Советом Директоров Банка, Председателем Правления Банка, членами Правления, другими должностными лицами Банка.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров или Правления, в том числе следующие вопросы:

а) осуществление оперативного руководства финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

б) представление Банка в Российской Федерации и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными и муниципальными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении административных, финансовых, хозяйственных, трудовых дел в судах и других органах;

в) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка и Правления Банка;

г) организация работы Банка и Правления, распределение обязанностей между членами Правления Банка;

д) созыв заседаний Правления Банка, организация ведения протоколов заседаний и их подписание;

е) распоряжение имуществом и средствами Банка, совершение банковских операций и иных сделок, заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов;

ж) издание приказов, распоряжений и других внутренних нормативных актов по вопросам деятельности Банка, обязательных для исполнения всеми сотрудниками Банка;

з) прием на работу и увольнение сотрудников Банка в установленном порядке, применение к ним мер поощрения и взыскания;

и) утверждение штатного расписания Банка;

к) выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) руководителям подразделений, другим сотрудникам Банка, а также третьим лицам на право представления

интересов Банка, заключение договоров (контрактов, соглашений), совершение банковских операций и сделок, осуществление иных действий от имени Банка;

л) представление Общему собранию акционеров, Совету Директоров Банка, ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;

м) принятие решений о предоставлении должностным лицам Банка права подписи денежно-расчетных документов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

н) утверждение внутренних документов, регламентирующих вопросы, входящие в компетенцию Правления Банка, в том числе внутрибанковских правил, связанных с осуществлением эмиссии банковских карт, хранением, эквайрингом, распространением, расчетов и иных операциях, совершаемых с использованием платежных карт, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;

о) организация оперативного, бухгалтерского и статистического учета и отчетности;

п) осуществление общего руководства деятельностью филиалов и представительств Банка, заключение и расторжение трудовых договоров с руководителями филиалов и представительств;

р) предоставление Совету Директоров рекомендаций по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров Банка;

с) осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка по поручению Общего собрания акционеров, Совета Директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Банка.

#### ***Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента***

У кредитной организации – эмитента действует Кодекс корпоративного управления, утвержденный Советом Директоров Банка 26.11.2008г. (Протокол №б/н от 26.11.2008г.)

#### ***Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации – эмитента, регулирующие деятельность его органов***

У кредитной организации – эмитента действуют:

- Положение о Совете Директоров Банка утвержденное Внеочередным Общим Собранием акционеров Банка 20.07.2007 (Протокол №б/н от 20.07.2007г.);
- Положение о Правлении Банка, утвержденное Советом Директоров Банка 20.07.2007г. (Протокол №б/н от 20.07.2007г.);
- Положение о Председателе Правления Банка, утвержденное Советом Директоров Банка 20.07.2007г. (Протокол №б/н от 20.07.2007г.);
- Положение о ревизионной комиссии, утвержденное Советом директоров Банка 04.12.2006 (Протокол №14 от 04.12.2006г.);
- Положение о службе внутреннего контроля, утвержденное Советом директоров Банка 25.12.2007 (Протокол №б/н от 25.12.2007г.).

***Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.***

Кредитная организация – эмитент не раскрывает в сети Интернет Устав и другие внутренние документы, регулирующие деятельность ее органов.

#### **5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента**

##### ***Персональный состав Совета Директоров Банка:***

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Олег Тиньков, 1967**

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Калифорнийский Университет

Дата окончания: 18.12.2000.

Квалификация: маркетолог

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.06.2007	«Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество)	Председатель Совета Директоров
22.12.2005	«Частные Пивоварни «ТИНЬКОФФ»	Председатель Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2002	30.12.2004	не работал	не работал
31.12.2004	31.08.2006	«Частная пивоварня ТИНЬКОФФ»	Председатель Совета Директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур		Не имеет	

банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
---	--

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Константин Анатольевич Аристархов, 1974**

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Дальневосточный Государственный Университет

Дата окончания: 07.06.1996 г.

Квалификация: экономист со знанием английского языка

Наименование учебного заведения: Мэрилэндский Университет

Дата окончания: 18.05.1996г.

Квалификация: бакалавр наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.06.2007	«Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
17.09.2007	Общество с ограниченной ответственностью «ТКС»	Генеральный директор
17.09.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Т-Финанс»	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.11.1998	31.05.2001	Томас Ф. Уайт и Ко.	Инвестиционный директор
15.06.2001	30.08.2006	КонстаКорп Инвестментс	Президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеет

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Хьюз Оливер, 1970**

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет города Сассекс

Дата окончания: 1992г.

Квалификация: бакалавр гуманитарных наук

Наименование учебного заведения: Университет города Лидс

Дата окончания: 1994г.

Квалификация: магистр гуманитарных наук

Наименование учебного заведения: Городской Университет, Лондон

Дата окончания: 1999г.

Квалификация: магистр естественных наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.07.2007	«Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество)	Президент
27.10.2008	«Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество)	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2003	Декабрь 2005	Виза Инт. Центрально-Восточная Европа и Африка, Москва	Глава отдела по развитию бизнеса
Декабрь 2005	Июль 2007	Виза Инт. Центрально-Восточная Европа и Африка, Москва	Глава представительства, вице-президент VISA в России

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:



Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеет

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Вадим Вадимович Стасовский, 1971**

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Санкт – Петербургский институт кино телевидения

Дата окончания: 09.06.1994г.

Квалификация: экономист – организатор

Наименование учебного заведения: Международная школа менеджмента Лэти – Лованиум Санкт – Петербургского государственного электротехнического университета

Дата окончания: 22.09.1995г.

Квалификация: менеджмент

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
31.12.2004	ООО «Частные Пивоварни «ТИНЬКОФФ»	Член Совета Директоров
15.02.2005	ООО «Тинькофф – Инвест»	Генеральный директор
04.06.2007	«Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
01.02.2007	Тинькофф Кредитные Системы»	Главный финансовый контролер

	(закрытое акционерное общество)	
--	---------------------------------	--

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2002	20.08.2002	ООО «Новые Технологии»	Заместитель Генерального директора
20.08.2002	30.09.2004	ООО «Новые Технологии» (переименовано на ООО «Частные Пивоварни «ТИНЬКОФФ»)	Генеральный директор
01.10.2004	30.09.2006	ООО «Частная пивоварня «Тинькофф»	Финансовый директор
16.10.2006	01.02.2007	АКБ «Химмашбанк» (ЗАО) (переименовано на «Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество), приказ от 15.01.2007г. №5)	Начальник Управления финансов
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не имеет	

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Георгий Рудольфович Чесаков, 1972**

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М.Ломоносова

Дата окончания: 24.06.1994г.

Квалификация: математика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.06.2007	«Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
25.01.2007	«Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество)	Член Правления
25.01.2007	«Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.2002	31.10.2002	ЗАО «Банк Русский Стандарт»	Начальник Отдела развития и контроля качества Управления развития бизнеса Департамента платежных систем
01.11.2002	14.04.2003	ЗАО «Банк Русский Стандарт»	Ведущий специалист Департамента маркетинга – Отдел исследований
27.05.2003	30.09.2003	АКБ «Русский Генеральный Банк» (открытое акционерное общество)	Начальник Управления развития бизнеса Департамента потребительского кредитования
01.10.2003	17.12.2003	АКБ «Русский Генеральный Банк» (открытое акционерное общество)	Начальник Управления методологии и развития бизнеса Департамента потребительского кредитования
18.12.2003	15.04.2004	АКБ «Банк Инвестиций и Сбережений» (ЗАО)	Начальник Управления методологии и развития бизнеса Департамента потребительского кредитования
16.04.2004	30.11.2004	АКБ «Банк Инвестиций и Сбережений» (ЗАО) (переименован на основании Протокола от 04.03.2004г. на Банк инвестиций и сбережений «ИНВЕСТСБЕРБАНК» (открытое акционерное общество))	Начальник Управления развития бизнеса Департамента розничного кредитования
01.12.2004	21.08.2005	Банк инвестиций и сбережений «ИНВЕСТСБЕРБАНК» (открытое акционерное общество)	Начальник Управления развития продуктов Дирекции розничного кредитования
22.08.2005	17.04.2006	Банк инвестиций и сбережений «ИНВЕСТСБЕРБАНК» (открытое акционерное общество) (переименован с 01.04.2006г. на ИНВЕСТСБЕРБАНК	Вице – президент – директор Дирекции развития бизнеса

		(открытое акционерное общество))	
18.04.2006	22.06.2006	ИНВЕСТСБЕРБАНК (открытое акционерное общество)	Вице – президент – директор Дирекции кредитных рисков и анализа заместителя директора дивизиона розничного кредитования
02.10.2006	25.01.2007	АКБ «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество) (переименован в «Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество) на основании протокола №68 от 15.09.2006)	Начальник управления развития
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не имеет	

**Персональный состав Коллегиального исполнительного органа (правление) кредитной организации – эмитента.**

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения

**Елена Ивановна Сорочан, 1963**

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Всесоюзный юридический заочный институт

Дата окончания: 26.06.1986.

Квалификация: юрист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.06.2007	«Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.2001	29.09.2003	ЗАО «Международный Московский Банк»	Член Правления
30.09.2003	05.10.2003	ЗАО «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Советник Президента
06.10.2003	31.03.2004	ЗАО «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Председатель Правления (Президент)
01.04.2004	30.09.2004	Инвестиционный Фонд США – Россия	Вице – президент по инвестициям
01.08.2005	08.09.2005	ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	Исполнительный директор
09.09.2005	14.09.2006	ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	Вице - президент
02.05.2007	03.06.2007	«Тинькофф Кредитные Системы» (Закрытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии	Не имеет	

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеет

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Нина Евгеньевна Цагараева, 1953**

Наименование учебного заведения: Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова

Дата окончания: 26.06.1979.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
23.08.2006	АКБ «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество) (переименован в «Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество) на основании протокола №68 от 15.09.2006)	Главный бухгалтер
25.01.2007	«Тинькофф Кредитные Системы» (Закрытое акционерное общество)	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.01.2001	19.03.2004	Видновский филиал АКБ «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество)	Главный бухгалтер
19.03.2004	14.10.2004	АКБ «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество)	Начальник операционного отдела – заместитель главного бухгалтера
15.10.2004	27.07.2006	АКБ «КАМЕЯ» (открытое акционерное общество) (с 17.05.2005 переименован в открытое акционерное общество «АРДАНАКС БАНК»)	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:

Не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеет

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Георгий Рудольфович Чесаков, 1972**

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

Дата окончания: 24.06.1994г.

Квалификация: математика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.06.2007	«Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
25.01.2007	«Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество)	Член Правления
25.01.2007	«Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.2002	31.10.2002	ЗАО «Банк Русский Стандарт»	Начальник Отдела развития и контроля качества Управления развития бизнеса Департамента

			платежных систем
01.11.2002	14.04.2003	ЗАО «Банк Русский Стандарт»	Ведущий специалист Департамента маркетинга – Отдел исследований
27.05.2003	30.09.2003	АКБ «Русский Генеральный Банк» (открытое акционерное общество)	Начальник Управления развития бизнеса Департамента потребительского кредитования
01.10.2003	17.12.2003	АКБ «Русский Генеральный Банк» (открытое акционерное общество)	Начальник Управления методологии и развития бизнеса Департамента потребительского кредитования
18.12.2003	15.04.2004	АКБ «Банк Инвестиций и Сбережений» (ЗАО)	Начальник Управления методологии и развития бизнеса Департамента потребительского кредитования
16.04.2004	30.11.2004	АКБ «Банк Инвестиций и Сбережений» (ЗАО) (переименован на основании Протокола от 04.03.2004г. на Банк инвестиций и сбережений «ИНВЕСТСБЕРБАНК» (открытое акционерное общество))	Начальник Управления развития бизнеса Департамента розничного кредитования
01.12.2004	21.08.2005	Банк инвестиций и сбережений «ИНВЕСТСБЕРБАНК» (открытое акционерное общество)	Начальник Управления развития продуктов Дирекции розничного кредитования
22.08.2005	17.04.2006	Банк инвестиций и сбережений «ИНВЕСТСБЕРБАНК» (открытое акционерное общество) (переименован с 01.04.2006г. на ИНВЕСТСБЕРБАНК (открытое акционерное общество))	Вице – президент – директор Дирекции развития бизнеса
18.04.2006	22.06.2006	ИНВЕСТСБЕРБАНК (открытое акционерное общество)	Вице – президент – директор Дирекции кредитных рисков и анализа заместителя директора дивизиона розничного кредитования
02.10.2006	25.01.2007	АКБ «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество) (переименован в «Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество) на основании протокола №68 от 15.09.2006)	Начальник управления развития
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет



Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеет

**Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации – эмитента.**

Фамилия, имя, отчество, год рождения

**Елена Ивановна Сорочан**

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Всесоюзный юридический заочный институт

Дата окончания: 26.06.1986.

Квалификация: юрист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.06.2007	«Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.2001	29.09.2003	ЗАО «Международный Московский Банк»	Член Правления
30.09.2003	05.10.2003	ЗАО «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Советник Президента
06.10.2003	31.03.2004	ЗАО «Коммерческий банк ДельтаКредит»	Председатель Правления (Президент)
01.04.2004	30.09.2004	Инвестиционный Фонд США – Россия	Вице – президент по инвестициям

01.08.2005	08.09.2005	ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	Исполнительный директор
09.09.2005	14.09.2006	ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	Вице - президент
02.05.2007	03.06.2007	«Тинькофф Кредитные Системы» (Закрытое акционерное общество)	Советник Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не имеет	

### 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Размер вознаграждения членам Совета Директоров за 2008 год: 28286072,88 рублей.

В том числе:

- размер заработной платы – 12446072,88 руб.
- премии – 15840000,00 руб.
- комиссионные – нет.
- иные имущественные предоставления – нет.

Решения о компенсации расходов членов Совета Директоров, связанных с выполнением ими своих функций, общим собранием акционеров по итогам деятельности Банка за 2008 год не принималось.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Правления Банка (сотрудникам Банка) за 2008 год: 7960958,72 рублей.

В том числе:

- *размер заработной платы – 4279809,29 руб.*
- *премии – 3681149,43 руб.*
- *комиссионные – нет.*
- *иные имущественные предоставления – нет.*

Существенные соглашения относительно выплат в 2008-2009 годах вознаграждений, органам управления кредитной организации – эмитента, не заключались.

#### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента**

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет ревизионная комиссия Банка (ревизор), избираемая Общим собранием акционеров Банка сроком на два года. В состав ревизионной комиссии может быть избран один член, именуемый ревизором.

В компетенцию ревизионной комиссии Банка входит:

1. проверка соблюдения Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.
2. представление Общему собранию акционеров Банка отчета о проведенной ревизии по итогам истекшего года, а также заключение о соответствии представленных на утверждение Общего собрания акционеров Банка бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.
3. осуществление проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам его деятельности за год, а также во всякое время и за любой период по своей инициативе, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета Директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.
4. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка, его вкладчикам, выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия (ревизор) Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.
5. предоставление документально оформленных результатов проверок на рассмотрение Совету Директоров Банка и Правлению Банка для принятия мер.

#### ***Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.***

В Банке также организована система внутреннего контроля для обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Служба внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.

Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления

банковскими рисками).

Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.

Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации.

Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций.

Проверка соответствия внутренних документов кредитной организации нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг).

Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.

Оценка работы службы управления персоналом кредитной организации.

Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- информировать Совет директоров банка обо всех случаях принятия руководством банка или подразделения рисков, являющихся неприемлемыми для банка, или мер контроля, неадекватных уровню риска.

Совету директоров представляется заключение, содержащее обоснованную оценку выявленных рисков и эффективности принятых руководством банка решений, рекомендации по их оптимизации.

- совершать проверки по всем направлениям деятельности банка. Объектом проверки может явиться любое подразделение или служащий.

- информировать о выявленных при проведении проверок нарушениях и недостатках Совет директоров, Председателя Правления, руководителей структурного подразделения, в котором проводилась проверка.

- информировать Председателя Правления обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего контроля своих функций.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность в соответствии со следующими внутренними документами Банка:

1. Уставом, утвержденным Общим собранием акционеров
2. Положением о Системе внутреннего контроля, утвержденным советом директоров Банка
3. Положением о Службе внутреннего контроля, утвержденным Советом директоров Банка
4. Положением о порядке распределения прав и обязанностей, согласовании решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок и порядке предоставления отчетов и информации, утвержденным Советом директоров.
5. Правилами действий при выявлении СВК нарушений процедур принятия решений и оценке банковских рисков, утвержденными

Советом директоров.

Ключевыми сотрудниками службы внутреннего контроля являются:  
Суханова Анна Владимировна – Руководитель службы внутреннего контроля.

**Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.**

Внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации, отсутствует. Положения об использовании инсайдерской информации содержатся в Политике информационной безопасности ТКС Банк (ЗАО), утвержденном Советом Директоров Банка 02.07.2007г. (Протокол №б/н от 02.07.2007г.)

**Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.**

Кредитная организация – эмитент не раскрывает в сети Интернет внутренние документы, регулирующие деятельность ее органов.

#### **5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента**

**Персональный состав Ревизионной комиссии:**

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения

**Лариса Георгиевна Циренова, 1982г.**

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет Технологий и Управления

Дата окончания: 2005г.

Квалификация: юрист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
январь 2007 года	ЗАО АКБ «Химмашбанк»	юрист
июль 2007 года	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (ранее ЗАО АКБ «Химмашбанк»	заместитель начальника юридического отдела
Октябрь 2007	Общество с ограниченной ответственностью «Стандарт Директ»	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Май 2004 года	Май 2006	ООО «Юридическая фирма «БизнесЮрис»	юрист
Май 2006 года	Декабрь 2007	ООО «Частные Пивоварни «ТИНЬКОФФ»	юрист
Май 2006	Сентябрь 2007	ООО «Т-Финанс»	Генеральный директор
ноябрь 2006	Сентябрь 2007	ООО «ТКС»	Генеральный директор

Октябрь 2007	Ноябрь 2007	ООО Менеджмент Инвест»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не имеет	

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения

**Екатерина Павловна Вознова, 1966г.**

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Иркутский институт народного хозяйства

Дата окончания: 1991г.

Квалификация: бухгалтер

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
Сентябрь 2007 года	ООО «Т-Финанс»	Главный бухгалтер
Сентябрь 2007 года	ООО ТКС	Главный бухгалтер (совместительство)

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Апрель 2004	Октябрь 2006	ЗАО «МедКур»	Главный бухгалтер
Ноябрь 2006	Апрель 2007	ООО «Босдэн Инт»	Главный бухгалтер
Мая 2007	Август 2007	ООО «Сентео Интернешл»	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеет	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не имеет	

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения

**Павел Викторович Токарев, 1981 г.**

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова

Дата окончания: 2006г.

Квалификация: магистр экономики

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
Ноябрь 2007	Общество с ограниченной ответственностью «Консультант Технолоджис»	Генеральный директор
Мая 2008	Общество с ограниченной ответственностью «ТКС-Инвест»	Генеральный директор
Июль 2008	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Финансовый менеджер

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Июль 2005	Сентябрь 2006	ООО «ФБК»	Ассистент аудитора 2
Март 2007	Июль 2007	ООО «Бакарди Рус	Финансовый аналитик
Сентябрь 2007	Июнь 2008	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Бизнес - аналитик
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не имеет	



Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеет
---	----------

**Персональный состав службы внутреннего контроля:**

**Суханова Анна Владимировна, 1977**

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт бизнеса и политики

Дата окончания: 13.05.2005 г.

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.08.2007	«Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество)	Руководитель Службы внутреннего контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.02.2002	15.12.2002	ОАО «ТЭМБР-Банк»	Главный экономист Службы внутреннего контроля
16.12.2002	09.07.2004	ОАО «ТЭМБР-Банк»	Начальник Отдела учета активно-пассивных операций Управления бухгалтерского учета и отчетности
12.07.2004	19.07.2005	ООО «Европейский частный инвестиционный банк»	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля
20.07.2005	16.10.2006	ООО «Европейский частный инвестиционный банк»	Начальник Службы внутреннего контроля
09.11.2006	14.08.2007	ОАО АКБ «Русский Финансовый Альянс»	Начальник Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеет

**Иваненко Алексей Алексеевич, 1974**

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Государственный Авиационный Технологический Университет (МГАТУ) им.К.Э.Циолковского

Дата окончания: 1997 г.

Квалификация: инженер-системотехник

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2008	«Тинькофф Кредитные Системы» (закрытое акционерное общество)	Ведущий специалист Службы внутреннего контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
март 2003	июль 2005	ОАО КБ «Визави»	Зам.управляющего ДО №3
январь 2006	июнь 2006	АКБ «Московский Банк Реконструкции и развития»	Зам.управляющего ДО «Савеловский»
июль 2006	март 2007	ООО «Юниаструмбанк»	Управляющий ДО «Принц»
март 2007	август 2008	ООО «Конвейерные системы»	Руководитель отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не имеет
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не имеет

#### **5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Размер вознаграждения ревизионной комиссии за 2008 год составляет: 1431997,84 руб.

В том числе:

- *размер заработной платы – 1265331,17 руб.*
- *премии – 166666,67.*
- *комиссионные – нет.*
- *иные имущественные предоставления – нет.*

Размер вознаграждения сотрудникам службы внутреннего контроля за 2008 год составляет: 1032794,63 руб.

В том числе:

- *размер заработной платы – 952334,86 руб.*
- *премии – 80459,77.*
- *комиссионные – нет.*
- *иные имущественные предоставления – нет.*

#### **5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента**

Наименование показателя	Отчетный период
Среднесписочная численность работников, чел.	439

Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	49
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	92760
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	0
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	92760

*Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.*

Численность сотрудников за I квартал 2009 года существенно не изменялась.

*Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).*

Сведения о ключевых сотрудниках Банка приведены в пунктах 5.2 и 5.5

*Информация о профсоюзном органе.*

Профсоюзный орган в кредитной организации – эмитенте не создан.

**5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

Отсутствуют соглашения и обязательства кредитной организации - эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента в его уставном капитале.

Соглашения, предусматривающие выпуск или предоставление сотрудникам опционов Банка, не заключались.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента  
и о совершенных эмитентом сделках,  
в совершении которых имела заинтересованность**

**6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента**

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	1
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	1
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	отсутствуют

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

Полное фирменное наименование	ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ПиЭлСи	
Сокращенное наименование	ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ПиЭлСи	
ИНН	отсутствует	
Место нахождения	Арч.Киприаноу Энд Аг.Андреоу, 2, Г.ПАВЛИДЕС КОРП, 5 этаж, офис 501, П.С.3036, Лимассол, Кипр	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	100%	

**Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)**

Полное фирменное наименование	ТАДЕК ХОЛДИНГ И ФИНАНС С.А.	
Сокращенное наименование	ТАДЕК ХОЛДИНГ И ФИНАНС С.А.	
ИНН	отсутствует	
Место нахождения	Тридент Чамберс, а/я 146, Роуд Таун, Тортола, Британские Виргинские Острова	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	64,29	
В том числе: доля обыкновенных акций	64,29	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет	

В том числе: доля обыкновенных акций	нет
--------------------------------------	-----

**6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	Отсутствует
--	-------------

**6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

*Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента.*

Указанные ограничения отсутствуют.

*Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).*

Приобретение доли участия в уставном капитале Эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами. Иных ограничений нет.

***Иные ограничения***

Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут быть использованы привлеченные денежные средства, ценные бумаги и нематериальные активы. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании, соответственно, законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Кроме того, существуют иные ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента:

- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия;
- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Иные ограничения в уставе кредитной организации - эмитента не закреплены.

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций**

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
<b>08.04.2002</b>	Закрытое акционерное общество «МАШЦЕНТР»	ЗАО «МАШЦЕНТР»	22,96	22,96
	Общество с ограниченной ответственностью «ПАРУС»	ООО «ПАРУС»	13,81	13,81
	Открытое акционерное общество «Видновский завод ГИАП»	ОАО «Видновский завод ГИАП»	5,56	5,56
	Общество с ограниченной ответственностью «ПОРТЗАЩИТА»	ООО «ПОРТЗАЩИТА»	5	5
	Общество с ограниченной ответственностью «МЕГА-ПЛАСТ»	ООО «МЕГА-ПЛАСТ»	10	10
	Государственное производственное объединение «Алексинский химкомбинат»	ГПО «Алексинский химкомбинат»	5	5
	Закрытое акционерное общество «ИНФАМЕД»	ЗАО «ИНФАМЕД»	33,23	33,23

<b>24.09.2002</b>	Закрытое акционерное общество «МАШЦЕНТР»	ЗАО «МАШЦЕНТР»	22,96	22,96
	Общество с ограниченной ответственностью «ПАРУС»	ООО «ПАРУС»	13,81	13,81
	Открытое акционерное общество «Видновский завод ГИАП»	ОАО «Видновский завод ГИАП»	5,56	5,56
	Общество с ограниченной ответственностью «ПОРТЗАЩИТА»	ООО «ПОРТЗАЩИТА»	5	5
	Общество с ограниченной ответственностью «МЕГА-ПЛАСТ»	ООО «МЕГА-ПЛАСТ»	10	10
	Государственное производственное объединение «Алексинский химкомбинат»	ГПО «Алексинский химкомбинат»	5	5
	Закрытое акционерное общество «ИНФАМЕД»	ЗАО «ИНФАМЕД»	33,23	33,23

<b>01.12.2002</b>	Закрытое акционерное общество «МАШЦЕНТР»	ЗАО «МАШЦЕНТР»	22,96	22,96
	Общество с ограниченной ответственностью «ПАРУС»	ООО «ПАРУС»	13,81	13,81
	Открытое акционерное общество «Видновский завод ГИАП»	ОАО «Видновский завод ГИАП»	5,56	5,56
	Общество с ограниченной ответственностью «ПОРТЗАЩИТА»	ООО «ПОРТЗАЩИТА»	5	5
	Общество с ограниченной ответственностью «МЕГА-ПЛАСТ»	ООО «МЕГА-ПЛАСТ»	10	10
	Государственное производственное объединение «Алексинский химкомбинат»	ГПО «Алексинский химкомбинат»	5	5
	Закрытое акционерное общество «ИНФАМЕД»	ЗАО «ИНФАМЕД»	33,23	33,23

<b>20.03.2003</b>	Закрытое акционерное общество «МАШЦЕНТР»	ЗАО «МАШЦЕНТР»	14,69	14,69
	Общество с ограниченной ответственностью «ПАРУС»	ООО «ПАРУС»	6,91	6,91

	Закрытое акционерное общество «ИНФАМЕД»	ЗАО «ИНФАМЕД»	33,23	33,23
	Общество с ограниченной ответственностью «ПОРТЗАЩИТА»	ООО «ПОРТЗАЩИТА»	5	5
	Общество с ограниченной ответственностью «МЕГА-ПЛАСТ»	ООО «МЕГА-ПЛАСТ»	19,9	19,9
	Горохов Андрей Юрьевич	-	5	5
	Горохов Евгений Андреевич	-	5	5

<b>26.04.2004</b>	Закрытое акционерное общество «МАШЦЕНТР»	ЗАО «МАШЦЕНТР»	14,69	14,69
	Общество с ограниченной ответственностью «ПАРУС»	ООО «ПАРУС»	6,91	6,91
	Закрытое акционерное общество «ИНФАМЕД»	ЗАО «ИНФАМЕД»	33,23	33,23
	Общество с ограниченной ответственностью «ПОРТЗАЩИТА»	ООО «ПОРТЗАЩИТА»	5	5
	Общество с ограниченной ответственностью «МЕГА-ПЛАСТ»	ООО «МЕГА-ПЛАСТ»	19,9	19,9
	Горохов Андрей Юрьевич	-	5	5
	Горохов Евгений Андреевич	-	5	5

<b>18.04.2005</b>	Закрытое акционерное общество «МАШЦЕНТР»	ЗАО «МАШЦЕНТР»	14,69	14,69
	Общество с ограниченной ответственностью «ПАРУС»	ООО «ПАРУС»	6,91	6,91
	Закрытое акционерное общество «ИНФАМЕД»	ЗАО «ИНФАМЕД»	33,23	33,23
	Общество с ограниченной ответственностью «ПОРТЗАЩИТА»	ООО «ПОРТЗАЩИТА»	5	5
	Общество с ограниченной ответственностью «МЕГА-ПЛАСТ»	ООО «МЕГА-ПЛАСТ»	19,9	19,9
	Горохов Андрей Юрьевич	-	5	5
	Горохов Евгений Андреевич	-	5	5

<b>13.09.2005</b>	Закрытое акционерное общество «МАШЦЕНТР»	ЗАО «МАШЦЕНТР»	14,69	14,69
	Общество с ограниченной ответственностью «ПАРУС»	ООО «ПАРУС»	6,91	6,91
	Закрытое акционерное общество «ИНФАМЕД»	ЗАО «ИНФАМЕД»	33,23	33,23
	Общество с ограниченной ответственностью «ПОРТЗАЩИТА»	ООО «ПОРТЗАЩИТА»	5	5
	Общество с ограниченной ответственностью «МЕГА-ПЛАСТ»	ООО «МЕГА-ПЛАСТ»	19,9	19,9
	Горохов Андрей Юрьевич	-	5	5
	Горохов Евгений Андреевич	-	5	5

<b>05.12.2005</b>	Закрытое акционерное общество «МАШЦЕНТР»	ЗАО «МАШЦЕНТР»	14,69	14,69
	Общество с ограниченной ответственностью «ПАРУС»	ООО «ПАРУС»	6,91	6,91
	Закрытое акционерное общество «ИНФАМЕД»	ЗАО «ИНФАМЕД»	33,23	33,23
	Общество с ограниченной ответственностью	ООО	5	5



	«ПОРТЗАЩИТА»	«ПОРТЗАЩИТА»		
	Общество с ограниченной ответственностью «МЕГА-ПЛАСТ»	ООО «МЕГА-ПЛАСТ»	19,9	19,9
	Горохов Андрей Юрьевич	-	5	5
	Горохов Евгений Андреевич	-	5	5

<b>10.05.2006</b>	Закрытое акционерное общество «МАШЦЕНТР»	ЗАО «МАШЦЕНТР»	14,69	14,69
	Общество с ограниченной ответственностью «ПАРУС»	ООО «ПАРУС»	6,91	6,91
	Закрытое акционерное общество «ИНФАМЕД»	ЗАО «ИНФАМЕД»	33,23	33,23
	Общество с ограниченной ответственностью «ПОРТЗАЩИТА»	ООО «ПОРТЗАЩИТА»	5	5
	Общество с ограниченной ответственностью «МЕГА-ПЛАСТ»	ООО «МЕГА-ПЛАСТ»	19,9	19,9
	Горохов Андрей Юрьевич	-	5	5
	Горохов Евгений Андреевич	-	5	5

<b>14.09.2006</b>	Закрытое акционерное общество «МАШЦЕНТР»	ЗАО «МАШЦЕНТР»	14,69	14,69
	Общество с ограниченной ответственностью «ПАРУС»	ООО «ПАРУС»	6,91	6,91
	Закрытое акционерное общество «ИНФАМЕД»	ЗАО «ИНФАМЕД»	33,23	33,23
	Общество с ограниченной ответственностью «ПОРТЗАЩИТА»	ООО «ПОРТЗАЩИТА»	5	5
	Общество с ограниченной ответственностью «МЕГА-ПЛАСТ»	ООО «МЕГА-ПЛАСТ»	19,9	19,9
	Горохов Андрей Юрьевич	-	5	5
	Горохов Евгений Андреевич	-	5	5

**6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, в совершении которых имелась заинтересованность**

*Указанные сделки не совершались.*

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

*Указанные сделки не совершались.*

**6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

**Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:**

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2008 год		01.04.2009 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X

Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	510	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2205	0	2085	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	400192	4	536700	3
в том числе просроченная	20979	X	96693	X
Итого	402397	4	539295	3
в том числе итого просроченная	20979	X	96693	X

**Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности (на 01.01.2009г.)**

Полное фирменное наименование	Федеральное государственное унитарное предприятие «Почта России»
Сокращенное наименование	ФГУП Почта России
Место нахождения	131000, г.Москва, Варшавское ш., 37

Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	55048
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	Не является

## **VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

Годовая бухгалтерская отчетность не предоставляется в связи тем, что согласно Устава кредитной организации – эмитента годовое общее собрание акционеров проводится в сроки, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

На момент сдачи настоящего отчета годовое общее собрание акционеров не проводилось.

### **7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал**

А) Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента за 1 квартал 2009 года приведена в Приложении № 1 к настоящему отчету.

Б) Квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США Эмитентом не составлялась.

### **7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год**

Эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за три последних заверченных года не составлялась, на основании Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности».

### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

Учетная политика Эмитента за 2009 г. приведена в Приложении № 2 к настоящему отчету.

### **7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года**

Информация по данному пункту отсутствует, так как эмитент не владеет недвижимым имуществом.

*Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

Отсутствуют.

*Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

Отсутствуют.

### **7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

В настоящее время Банк не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на результатах деятельности Банка.

## VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

### 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

#### 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг, руб.: 572 000 000 руб.

Разбивка уставного капитала эмитента по категориям акций:

Обыкновенные акции:

общая номинальная стоимость обыкновенных акций: 572 000 000 руб.

размер доли обыкновенных акций в уставном капитале эмитента: 100%

номинальная стоимость одной акции: 10 руб.

Привилегированные акции: не размещались

Акции Эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении указанных акций Эмитента.

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

#### 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
2003-2006гг.	Изменения уставного капитала места не имели.						
2007г.	260 000	100	-	-	Решение единственного акционера ТКС Банк (ЗАО)	Протокол № 3 от 20.02.2007	332 000
2008г.	240 000	100	-	-	Решение единственного акционера ТКС Банк (ЗАО)	Протокол №6/н от 03.01.2008	572 000

#### 8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года	Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года

	тыс. руб.	в денежно м выражен ии, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>2004 год</b>							
Резервный фонд	Резервный фонд Банка формируется путем обязательных отчислений до достижения им размера не менее 5 процентов от уставного капитала	4 772,3	6,63	616	0	5 388,3	7,48
Фонд накопления	Не определен	106,9	0,15	0	0	106,9	0,15
Другие фонды	Не определен	3,9	0,01	0	0	3,9	0,01
<b>2005 год</b>							
Резервный фонд	Резервный фонд Банка формируется путем обязательных отчислений до достижения им размера не менее 5 процентов от уставного капитала	5 388,3	7,48	11,8	0	5 400,1	7,50
Фонд накопления	Не определен	106,9	0,15	0	0	106,9	0,15
Другие фонды	Не определен	3,9	0,01	0	0	3,9	0,01
<b>2006 год</b>							
Резервный фонд	Резервный фонд Банка формируется путем обязательных отчислений до достижения им размера не менее 5 процентов от уставного капитала	5 400,1	7,50	6,4	0	5 406,5	7,51
Фонд накопления	Не определен	106,9	0,15	0	0	106,9	0,15
Другие фонды	Не определен	3,9	0,01	0	0	3,9	0,01
<b>2007 год</b>							
Резервный фонд	Резервный фонд Банка формируется путем обязательных отчислений до достижения им размера не менее 5	5 406,5	7,51	0	5171,5	235,0	0,07

	процентов от уставного капитала						
Фонд накопления	Не определен	106,9	0,15	0	0	106,9	0,03
Другие фонды	Не определен	3,9	0,01	0	0	3,9	0,001
<b>2008 год</b>							
Резервный фонд	Резервный фонд Банка формируется путем обязательных отчислений до достижения им размера не менее 5 процентов от уставного капитала	235,0	0,07	0	235,0	0	0
Фонд накопления	Не определен	106,9	0,15	0	106,9	0	0
Другие фонды	Не определен	3,9	0,01	0	3,9	0	0
<b>1 квартал 2009 года</b>							
Резервный фонд	Резервный фонд Банка формируется путем обязательных отчислений до достижения им размера не менее 5 процентов от уставного капитала	0	0	0	0	0	0
Фонд накопления	Не определен	0	0	0	0	0	0
Другие фонды	Не определен	0	0	0	0	0	0

#### ***Направления использования средств фондов.***

В 2007 году средства Резервного фонда были направлены на покрытие убытков, полученных за 2006 год согласно Решения №4 от 11.05.2007г. акционера Банка.

В 2008 году в соответствии с Решением единственного акционера Банка №6/н от 17 июня 2008 года за счет средств фондов, сформированных из прибыли предшествующих лет, произведено частичное закрытие убытков Банка за 2007 год.

В первом квартале 2009 года использование средств фондов не производилось.

#### **8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента**

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

Годовое общее собрание акционеров проводится в сроки, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Для участия в Общем собрании акционеров Совет Директоров Банка определяет дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров, – более чем за 65 дней до даты проведения Общего собрания.

Список лиц содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. В случае если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров Банка и (или) вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручается каждому из указанных лиц под роспись.

Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 90 дней после окончания финансового года Банка вправе внести в письменном виде вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров Банка, Правление Банка, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка.

Совет Директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе в этом не позднее 5 дней после окончания срока, установленного в первом абзаце настоящего пункта.

Решение Совета Директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета Директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя. Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

Голосование на Общем собрании акционеров по вопросам повестки дня собрания может осуществляться бюллетенями для голосования.

При осуществлении голосования бюллетенями для голосования засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования.

В случае если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

Порядок проведения Общих собраний акционеров Банка, в том числе порядок голосования по процедурным вопросам, устанавливается внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров Банка.



Акционер вправе в судебном порядке обжаловать решение, принятое с нарушениями действующего законодательства Российской Федерации и Устава, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения, и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

Информация (материалы), в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании

#### 8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Таких организаций нет.

#### 8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

Дата совершения сделки (заключение договора)	Вид, предмет и иные существенные условия сделки*	Стоимость активов кредитной организации и - эмитента**	Размер сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке	Иные сведения***	Примечания ****
			Тыс. руб.	% от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7	8
20.03.2007г.	Размещение обыкновенных именных бездокументарных акций в процессе дополнительной эмиссии	Стоимость активов на 01/01/2007 г. 210 007 тыс.руб.	260 000	123,81	09.04.2007	Отсутствуют	Отсутствуют
20.07.2007	Кредитный договор № 14/К-07	Стоимость активов на 01/07/2007 г. 375 828 тыс.руб.	65 000	17,30	02.10.2010	Сделка одобрена Кредитным комитетом Банка (Протокол №4 от 18.07.2007)	Отсутствуют
17.08.2007	Договор о предоставлении и субординированного займа № 01/ДСЗ-07	Стоимость активов на 01/07/2007 г. 375 828 тыс.руб.	162 851	43,33	10 лет со дня следующего за днем поступления денежных средств	Сделка согласована с Московским ГТУ Банка России (письмо от 28.09.2007 №51-13-14/38930/ДМП)	Поступление денежных средств 24.09.2007 г.

31/10/2007	Кредитный договор №17/К-07	Стоимость активов на 01/10/2007 г. 604 910 тыс.руб.	110050	18,19	Срок исполнения: 21/10/2008 Заемщик: ООО «Старт Инвест»	Сделка одобрена Кредитным комитетом Банка (опросный лист от 31/10/2007г.)	Крупная сделка
31/10/2007	Кредитный договор №18/К-07	Стоимость активов на 01/10/2007 г. 604 910 тыс.руб.	110050	18,19	Срок исполнения: 21/10/2008 Заемщик: ООО «Стандарт Директ»	Сделка одобрена Кредитным комитетом Банка (опросный лист от 31/10/2007г.)	Крупная сделка
31/10/2007	Кредитный договор №19/К-07	Стоимость активов на 01/10/2007 г. 604 910 тыс.руб.	110050	18,19	Срок исполнения: 21/10/2008 Заемщик: ООО «Директ Информ»	Сделка одобрена Кредитным комитетом Банка (опросный лист от 31/10/2007г.)	Крупная сделка
01/11/2007	Кредитный договор №20/К-07	Стоимость активов на 01/10/2007 г. 604 910 тыс.руб.	110050	18,19	Срок исполнения: 21/10/2008 Заемщик: ООО «Финансовый Максимум»	Сделка одобрена Кредитным комитетом Банка (опросный лист от 31/10/2007г.)	Крупная сделка
01/11/2007	Кредитный договор №21/К-07	Стоимость активов на 01/10/2007 г. 604 910 тыс.руб.	110050	18,19	Срок исполнения: 21/10/2008 Заемщик: ООО «Менеджмент Инвест»	Сделка одобрена Кредитным комитетом Банка (опросный лист от 31/10/2007г.)	Крупная сделка
01/11/2007	Кредитный договор №22/К-07	Стоимость активов на 01/10/2007 г. 604 910 тыс.руб.	110050	18,19	Срок исполнения: 21/10/2008 Заемщик: ООО «Консультант Технолоджис»	Сделка одобрена Кредитным комитетом Банка (опросный лист от 31/10/2007г.)	Крупная сделка
07/11/2007	Договор №42506-3/2007 банковского депозита юридического лица	Стоимость активов на 01/10/2007 г. 604 910 тыс.руб.	247000	40,83	Срок исполнения: 08/11/2009 Вкладчик: ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	Сделка одобрена Советом директоров (Протокол № б/н от 06.11.2007)	Крупная сделка
21/12/2007	Кредитный договор от 21/12/2007 на сумму 1 500 000 тыс.руб.	Стоимость активов на 01/10/2007 г. 604 910 тыс.руб.	500000	82,66	Срок исполнения: 21.12.2009г. Агент по обслуживанию счета Голдман Сакс Интерншл	Сделка одобрена Советом директоров (Протокол № б/н от 20.12.2007)	Крупная сделка
26/12/2007	Размещение рублевого межбанковского о депозита в рамках договора №5003470/UNI от 26/12/2007	Стоимость активов на 01/10/2007 г. 604 910 тыс.руб.	350000	57,86	Срок исполнения: 09.01.2008г. Досрочный возврат: 27/12/2007 Банк: ООО «Дойче Банк»	Сделка одобрена Кредитным Комитетом (Протокол № б/н от 25.12.2007)	Крупная сделка
27/12/2007	Размещение рублевого межбанковского о депозита в рамках договора №5003470/UNI от 26/12/2007	Стоимость активов на 01/10/2007 г. 604 910 тыс.руб.	180000	29,76	Срок исполнения: 09.01.2008г. Банк: ООО «Дойче Банк»	Сделка одобрена Кредитным Комитетом (Протокол № б/н от 26.12.2007)	Крупная сделка
27/12/2007	Размещение рублевого межбанковского о депозита в рамках договора №151-FX/00 01/12/2000	Стоимость активов на 01/10/2007 г. 604 910 тыс.руб.	170000	28,10	Срок исполнения: 09.01.2008г. Досрочный возврат: 27/12/2007 Банк: ЗАО «Райффайзенбанк»	Сделка одобрена Кредитным Комитетом (Протокол № б/н от 26.12.2007)	Крупная сделка
20/02/2008	Кредитный договор от 21/12/2007 на сумму 1 500 000 тыс.руб.	Стоимость активов на 01/01/2008 г. 2 309 348 тыс.руб.	400000	17,32	Срок исполнения: 21.12.2009г. Агент по обслуживанию счета Голдман Сакс Интерншл	Сделка одобрена Советом директоров (Протокол № б/н от 20.12.2007)	Крупная сделка
26/03/2008	Кредитный договор от 21/12/2007 на сумму 1 500 000 тыс.руб.	Стоимость активов на 01/01/2008 г. 2 309 348 тыс.руб.	500000	21,65	Срок исполнения: 21.12.2009г. Агент по обслуживанию счета Голдман Сакс Интерншл	Сделка одобрена Советом директоров (Протокол № б/н от 20.12.2007)	Крупная сделка
02/06/2008	Договор №42506-1/2008 банковского	Стоимость активов на 01/04/2008	354 000	13,13	Срок исполнения: 02/07/2009 Вкладчик:	Сделка одобрена Советом директоров	Крупная сделка

	депозита юридического лица	г. 2697125 тыс.руб.			ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	(Протокол №б/н от 02/06/2008г. )	
03/07/2008	Договор №42506-2/2008 банковского депозита юридического лица	Стоимость активов на 01/07/2008 г. 4209456 тыс.руб.	554 400	13,17	Срок исполнения: 29/06/2011 Вкладчик: ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	Сделка одобрена Советом директоров (Протокол №б/н от 02/07/2008г. )	Крупная сделка
12/11/2008	Договор №42506- 07/2008 банковского депозита юридического лица	Стоимость активов на 01/10/2008 г. 5610067 тыс.руб.	709075	12.64	Срок исполнения: 11/11/2011 Вкладчик: ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	Сделка одобрена Советом директоров (Протокол №б/н от 12/11/2008г. )	Крупная сделка

В данной колонке также указывают:

\* содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка;

\*\* стоимость активов кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

\*\*\* сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность;

\*\*\*\* - категория сделки (крупная сделка; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента; крупная сделка, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента);

- орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об одобрении сделки;
- дата принятия решения об одобрении сделки;
- дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации – эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки.

#### 8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

*Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.*

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

#### 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Данный пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами, и повторяется в полном объеме для каждой категории (типу) размещенных акций кредитной организации - эмитента.

Индивидуальный государственный регистрационны й номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102673В	30.06.1994г.	обыкновенные бездокументарные именные	Не указывается	10

**Количество акций, находящихся в обращении** (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102673В	7 200 000
10102673В006D	26 000 000
10102673В007D	24 000 000

#### **Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения**

Таких акций у Банка нет.

#### **Количество объявленных акций:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
---	-----------------------------

1	2
10102673В	150 000 000

**Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

Таких акций у Банка нет.

**Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:**

Таких акций у Банка нет.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10102673В	<p>Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу право на один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров Банка.</p> <p>Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- участвовать в Общем собрании акционеров лично или через представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, избирать и быть избранным на выборные должности в Банке;</li> <li>- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией, не являющейся банковской или коммерческой тайной, в установленном законодательством порядке. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка;</li> <li>- получать дивиденды в порядке и размерах, установленных решениями Общего собрания акционеров в соответствии с его компетенцией и действующим законодательством;</li> <li>- на преимущественное приобретение акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене, предложенной третьему лицу. При неиспользовании акционерами преимущественного права приобретения акций это право переходит к Банку;</li> <li>- требовать выкупа акций в предусмотренных законодательством случаях;</li> <li>- получить часть имущества Банка в</li> </ul>

	случае его ликвидации; - получать копии (выписки) протоколов и решений Общего собрания акционеров, а также копии решений других органов управления Банка в установленном законодательством порядке. Акционеры вправе иметь и другие права, предоставляемые акционерам настоящим Уставом и действующим законодательством.
--	--

### 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

#### 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Ранее кредитная организация – эмитент эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, не выпускала.

#### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество шт.	8 498
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	8 498

По каждому выпуску:

Вид	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 со сроком погашения в 1 095 (Одна тысяча девяносто пятый) день с даты начала размещения Облигаций, без возможности досрочного погашения.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102673В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	13 сентября 2007 года
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Отсутствует
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	03 декабря 2007 года

Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	Отсутствует
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 005 502
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	Отсутствует
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 005 502
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	Отсутствует
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>1. Владелец Облигаций имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигаций в дату погашения Облигаций, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>2. Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода, порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.</p> <p>3. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>4. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предусмотрено обеспечение в форме поручительства. В размер обеспечения входит суммарная номинальная стоимость Облигаций выпуска, составляющая 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, и купонный доход по Облигациям. Владелец Облигаций имеет право предъявить поручителю - Обществу с</p>

	<p>ограниченной ответственностью «ТКС-Инвест» - требование на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.</p> <p>5. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в Облигации при размещении в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>6. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p>
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Отсутствуют

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

#### **Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска**

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1095-й (Одна тысяча девяносто пятый) день с даты начала размещения облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или

какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр» (далее - НДЦ), предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр».

В дату погашения Облигаций платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами НДЦ по состоянию на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно: номер



счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы дохода по Облигациям, а также номинальной стоимости Облигаций при погашении следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного представления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее, чем в первый рабочий день до Даты выплата доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и номинальному держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при

погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата Эмитентом надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения Облигаций. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, платежный агент уведомляет об этом НДЦ.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ.

#### ***Форма погашения облигаций***

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

#### ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого и пятого купонных периодов – 182 (Сто восемьдесят два) дня, длительность шестого купонного периода – 185 (Сто восемьдесят пять) дней.

Величина купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

$j$  - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6);

$K_j$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

$Nom$  - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$C_j$  - размер процентной ставки купона  $j$ -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j-1)$  - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T(j)$  - дата окончания  $j$ -го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения (с учетом подаваемых заявок) конкурса через Биржу среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия проведения Конкурса определяются п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

*Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:*

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения ( $i=(j+1), \dots, 6$ ), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления процентной ставки купона  $i$ -го купонного периода, которая наступает не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты окончания  $j$ -го купонного периода, в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов  $i$ -го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение не менее 5 (пяти) последних календарных дней  $k$ -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного  $i$ -го купона, то  $i = k$ ).

*Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов*

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность первого, второго, третьего, четвертого и пятого купонных периодов – 182 (Сто восемьдесят два) дня, длительность шестого купонного периода – 185 (Сто восемьдесят пять) дней.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1095-й (Одна тысяча девяносто пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1095-й (Одна тысяча девяносто пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

*Место выплаты доходов.*

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Место нахождения платежного агента - НДЦ: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4.

Местонахождения Эмитента: Российская Федерация, 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1.

*Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:*

После принятия решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций в дату начала размещения Облигаций Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» по адресу [www.tcsbank.ru](http://www.tcsbank.ru) – не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до опубликования в ленте новостей. После направления информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону, сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Эмитентом при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу [www.tcsbank.ru](http://www.tcsbank.ru) – не позднее 2 дней;

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в Центральный Банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола), на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее 1 дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

#### ***Вид предоставленного обеспечения***

Вид обеспечения - поручительство Общества с ограниченной ответственностью «ТКС-Инвест».

#### **8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)**

Неисполнение обязательств (дефолт) по ценным бумагам Эмитентом не допускалось.

#### **8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ТКС-Инвест»
Сокращенное наименование	ООО «ТКС-Инвест»
Место нахождения	Российская Федерация, 121099, г. Москва, Проточный переулок, д. 11

#### **8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска**

Способ предоставленного обеспечения	Поручительство
-------------------------------------	----------------

***Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям***

Размер поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнений обязательств по облигациям: в размере суммарной номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 1 500 000 000 рублей, и совокупного купонного дохода по облигациям.

### **Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.**

В случае если поручительство предоставляется юридическим лицом, указывается:

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	325 837
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	10
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	10

Условия предоставляемого обеспечения и порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств не исполненных эмитентом:

Положения п.10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. пп. з) Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договоры поручительства для целей выпуска облигаций (далее – «Оферта»).

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, вытекающие из такого обеспечения.

#### **8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

С даты государственной регистрации и до даты предоставления ежеквартального отчета по ценным бумагам Банк не осуществлял выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

#### **8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется кредитной организацией-эмитентом самостоятельно.

Ранее кредитная организация – эмитент эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, не выпускала.

#### **8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003г. № 173-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений" от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Указание Центрального банка РФ от 2 июля 2001 г. N 991-У "О перечне ценных бумаг, операции с которыми осуществляются нерезидентами с использованием специальных счетов нерезидентов типа "С".

## 8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Вид дохода	Вид налога на доход и ставки налога в зависимости от категории владельцев ценных бумаг, размещенных эмитентом			
	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Доходы от операций по реализации ценных бумаг, а также проценты по долговым ценным бумагам эмитента	Налог на прибыль		Налог на доходы физических лиц	
	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%
Доход в виде дивидендов	Налог на прибыль		Налог на доходы физических лиц	
	9%	15%	9%	30%

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

### Налогообложение физических лиц.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

При выплате дивидендов владельцам акций - физическим лицам, Банк, согласно статье 226 НК РФ является налоговым агентом. При фактической выплате удерживается начисленная сумма налога на доходы физических лиц (п.4 ст.226 НК РФ) по ставке 9% для налоговых резидентов РФ (п.4 ст.224 НК РФ). В отношении дивидендов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ (п.3 ст.224 НК РФ) налоговая ставка устанавливается в размере 30%. Перечисление суммы налога в бюджет производится не позднее дня перечисления дохода (дивиденда) на счета физических лиц (п.6 ст.226 НК РФ).

### Налогообложение юридических лиц

Вид налога – налог на прибыль.

При выплате дивидендов владельцам акций - юридическим лицам, Банк, согласно статье 275 НК РФ, является налоговым агентом. Выплата дивидендов производится после удержания налога, который определяется как произведение ставки 9% (п.3 ст.284 НК РФ) и разницы между суммой дивидендов, подлежащих распределению между акционерами в текущем налоговом периоде, уменьшенной на суммы дивидендов, подлежащих выплате иностранной организации и (или) физическому лицу, не являющемуся резидентом РФ, в текущем налоговом периоде, и суммой дивидендов, полученных самим Банком в текущем отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде, если данные суммы дивидендов ранее не участвовали в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов (п.2 ст.275 НК РФ). Сумма налога уплачивается в бюджет в течение 10 дней со дня выплаты дохода (п.4 ст.287 НК РФ). При выплате дивидендов иностранной организации, ставка налога составляет 15% (пп.2 п.3 ст. 284 НК РФ) от суммы выплачиваемых дивидендов (п.3 ст.275 НК РФ).

**8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось.

Сведения о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента:

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 со сроком погашения в 1 095 (Одна тысяча девяносто пятый) день с даты начала размещения Облигаций, без возможности досрочного погашения.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102673В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	13 сентября 2007 года
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	03 декабря 2007 года
Количество облигаций выпуска, шт.	1 005 502
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 005 502
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	Купонный доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	179,50
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	66 096
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке.
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.  Место нахождения платежного агента - НДС: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение

	4.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый и второй купонные периоды
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	1 купонный период (с 23.10.2007 по 22.04.2008 ) – 29 478 тыс.руб. 2 купонный период (с 23.04.2008 по 21.10.2008 ) – 36 618 тыс.руб.
Причины невыплаты таких доходов	Отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Купонный доход по 1-му купонному периоду выплачен по всем облигациям, находящимся в обращении на момент окончания данного купонного периода - 328 447 шт. Купонный доход по 2-му купонному периоду выплачен по всем облигациям, находящимся в обращении на момент окончания данного купонного периода - 407 999 шт.

#### 8.10. Иные сведения

Иные сведения о Банке и его ценных бумагах, предусмотренные федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами отсутствуют.

Иная информация о Банке и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах проспекта ценных бумаг, отсутствует.