

Утвержден « » мая 2013 г.

Совет Директоров  
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое  
акционерное общество)  
(далее «Банк»)

Протокол № б/н от « » мая 2013 г.

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

### «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 2673

за 1 квартал 2013 года

Место нахождения

кредитной организации - 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1  
эмитента:

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

<u>Председатель Правления</u> (наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)	_____	О.Ч. Хьюз И.О. Фамилия
	подпись	
Дата «_14_» _____ мая _____ 20 ____ г.		
<u>Главный бухгалтер</u> (наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента)	_____	Н.В. Изюмова И.О. Фамилия
	подпись	
Дата «_14_» _____ мая _____ 20 ____ г.		
		Печать кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

Начальник отдела отчетности Т.И. Муконина

(указывается должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной  
организации – эмитента)

Телефон (факс):

(495) 648-10-00 доб. 3002

(указывается номер (номера) телефона (факса) контактного лица)

Адрес электронной  
почты:

t.mukonina@tcsbank.ru

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,  
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: [www.tcsbank.ru](http://www.tcsbank.ru)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
<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>9</b>
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента .....		9
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента .....		10
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента .....		13
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента .....		15
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента .....		15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....		15
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b> .....		<b>16</b>
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершенный финансовый год, а также за 9 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года: .....		16
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента .....		16
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента .....		16
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность .....		16
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента .....		18
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам: .....		22
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента .....		22
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....		22
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b> .....		<b>23</b>
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента .....		23
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента .....		23
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента .....		23
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента .....		24
3.1.4. Контактная информация .....		24
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....		24
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента .....		24
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента .....		24
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента .....		24
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента .....		24

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	26
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях: .....	27
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации). .....	27
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.....	27
3.6.1. Основные средства.....	27
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	<b>29</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента ....	29
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	30
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	32
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	32
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .	32
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента .....	33
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента .....	38
4.6.2. Конкуренты 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 ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента .....</b>	<b>39</b>
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента .....	39
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента .....	39
Персональный состав Совета Директоров Банка:.....	39
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	54
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	55
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента .....	55
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	63
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.....	63

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	64
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....</b>	<b>65</b>
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента .....	65
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	65
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	66
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	66
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций .....	67
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	67
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	67
<b>VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.....</b>	<b>70</b>
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	70
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента .....	70
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	70
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента.....	70
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	70
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года .....	70
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	70
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....</b>	<b>72</b>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте .....	72
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента.....	72
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента .....	72

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента .....	73
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций .....	73
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом .....	73
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента .....	73
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента .....	73
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента .....	73
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	73
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	73
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением .....	75
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием: .....	75
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента .....	76
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....	76
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента: .....	76
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента: .....	76
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента: .....	76
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	76
8.9. Иные сведения .....	79
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	79
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах .....	80
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг .....	80

## Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

**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):

*Процентные, дисконтные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке.*

Форма:

*Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Серия (для облигаций):

**02**

Количество размещенных ценных бумаг (шт.):

**1 400 000 (Один миллион четыреста) штук**

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

**1 000 (Одна тысяча) рублей**

**е) Иная информация:**

**Отсутствует**

Вид:

**Облигации**

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

*Документарные процентные, дисконтные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, со сроком погашения на 1092-й день.*

Форма:

**Биржевые облигации на предъявителя**

Серия (для облигаций):

**БО-01**

Количество размещенных ценных бумаг (шт.):

**1 600 000 (Один миллион шестьсот) штук**

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

**1 000 (Одна тысяча) рублей**

**е) Иная информация:**

**Отсутствует**

Вид:

**Облигации**

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

**Документарные процентные, неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев по усмотрению Эмитента, со сроком погашения на 1092-й день.**

Форма:

**Биржевые облигации на предъявителя**

Серия (для облигаций):

**БО-02**

Количество размещенных ценных бумаг (шт.):

**1 222 836 (Один миллион двести двадцать две тысячи восемьсот тридцать шесть) штук**

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

**1 000 (Одна тысяча) рублей**

**е) Иная информация:**

**Отсутствует**

Вид:

**Облигации**

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

**Документарные процентные, неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев по усмотрению Эмитента, со сроком погашения на 1092-й день.**

Форма:

**Биржевые облигации на предъявителя**

Серия (для облигаций):

**БО-03**

Количество размещенных ценных бумаг (шт.):

**664 731 (шестьсот шестьдесят четыре тысячи семьсот тридцать одна тысяча) штук**

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

**1 000 (Одна тысяча) рублей**

**е) Иная информация:**

**Отсутствует**

Вид:

**Облигации**

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

*Документарные процентные, неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев по усмотрению Эмитента, со сроком погашения на 1092-й день.*

Форма:

*Биржевые облигации на предъявителя*

Серия (для облигаций):

**БО-04**

Количество размещенных ценных бумаг (шт.):

**1 500 000 (Один миллион пятьсот) штук**

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

**1 000 (Одна тысяча) рублей**

**е) Иная информация:**

**Отсутствует**

Вид:

**Облигации**

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

*Документарные процентные, неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев по усмотрению Эмитента, со сроком погашения на 1092-й день. .*

Форма:

*Биржевые облигации на предъявителя*

Серия (для облигаций):

**БО-06**

Количество размещенных ценных бумаг (шт.):

**2 000 000 (Два миллиона) 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 отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, 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



**І. Краткие сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации -  
эмитента, сведения о банковских счетах, об аудитор, 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**

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Тиньков Олег	1967
2. Аристархов Константин Анатольевич	1974
3. Стасовский Вадим Вадимович	1971
4. Пирогов Сергей Николаевич	1970
5. Хьюз Оливер Чарлз	1970
6. Устиловская Светлана Валентиновна	1966
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
1. Тиньков Олег	1967

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Хьюз Оливер Чарлз	1970
2. Писемский Илья Николаевич	1975
3. Кобзарь Дмитрий Александрович	1979
4. Изюмова Наталья Викторовна	1962
5. Ивашкевич Евгений Васильевич	1970
6. Близнюк Станислав Викторович	1980
7. Макешин Анатолий Андрианович	1972

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Хьюз Оливер Чарлз	1970

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

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810900000000974
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России, БИК 044583974

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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 30110826100000000152 30110752300000000152	30109810100000000051 30109840000000000152 30109978700000000152 30109826700000000152 30109752900000000152	
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	
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО «Сбербанк России»	117997, г. Москва, ул. Вавилова. Д. 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810100000040623 30110840000000000623 30110978600000000623	30109810400000040623 30109840300000000623 30109978900000000623	
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000000491	30109810900000000491	
Небанковская кредитная организация "Объединенная расчетная система"(открытое акционерное общество)	НКО "ОРС" (ОАО)	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 7, стр. Д	7712108021	044583103	30103810300000000103 В Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30110810055000000035 30110840755000000033 30110978155000000026	30109810855000000035 30109840555000000033 30109978955000000026	
Банк ВТБ (ОТКРЫТОЕ	Банк ВТБ (ОАО)	190000, г. Санкт-	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского	30110810155550000456 30110810255550010456	30109810955550000456 30109810055550010456	

Полное фирменное наименование	Сокращенное 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	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)		Петербург, ул. Большая Морская, д.29			ГТУ Банка России			
Небанковская кредитная организация "Московский клиринговый центр"	НКО "МКЦ"	123557, г. Москва, Электрический пр., д. 3/10, стр.1	7707033412	044583133	30103810600000000133 В Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30110810500000001974	30109810900000000974	

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное 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	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
VTB BANK (AUSTRIA) AG	VTB BANK (AUSTRIA) AG	Австрия	нет	нет	нет	301148403000000000002 301147521000000000002 301148100000000000002 301149789000000000002	11.00.0615429.001 11.00.0615429.012SEK 11.00.0615429.021RUB 11.00.0615429.900EUR	
SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN	SEB	Швеция	нет	нет	нет	301147528000000000001	SE4250000000052771102250	
JPMorgan	JPMorgan	Соединенные Штаты Америки	нет	нет	нет	301148406000000000003	464650808	
JPMorgan	JPMorgan	Германия	Нет	Нет	Нет	301149782000000000003	6231608701	

### 1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Альт-Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «АФ «Альт-Аудит»
ИНН:	7723182010
ОГРН:	1027739262737
Место нахождения:	Российская Федерация, 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13
Номер телефона и факса:	(495) 361-18-12
Адрес электронной почты:	info@altaudit.com

**Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:**

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986

**Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:**

105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3

**Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:**

2010, 2011, 2012 гг.

**Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка:**

Отчетность по российским стандартам бухгалтерской отчетности. Финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности.

Аудитором проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период с 01.01.2011 по 30.09.2011 г., с 01.01.2012 по 01.09.2012 г., так же аудитором проводилась проверка отчетности с составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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	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:**

**наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:**

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

**процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:**

Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

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

Аудитором были оказаны услуги по подтверждению соответствия информации, содержащейся в проспекте эмиссии биржевых облигаций данным бухгалтерского учета и отчетности, составленной по национальным стандартам отчетности и международным стандартам финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2010 года, на 01 января 2011 года, на 01 января 2012 года, на 01 января 2013 года.

Так же аудитором проводилась независимая аудиторская проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2012 год, подготовленной в соответствии с национальными правилами ведения бухгалтерского учета с целью выражения мнения о ее достоверности, выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, качества управления кредитной организацией и состояния внутреннего контроля.

**Информация о вознаграждении аудитора:**

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитором	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2011	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.	550 000 рублей;	-

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией -эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
9 мес. 2012	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.	225 000 рублей;	-

#### **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 за последний завершённый финансовый год, а также за 9 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:**

Наименование показателя	01.01.2012	01.04.2012	01.01.2013	01.04.2013
Уставный капитал, тыс. руб.	1472000	1472000	1472000	1472000
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	3926958	5492991	10708225	12380764
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	1947567	1319575	3562996	1180868
Рентабельность активов (%)	6,3	3,7	4,90	14,02
Рентабельность капитала (%)	49,59	24,02	33,27	9,54
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	25 703 906	28631222	61851375	72696674

### 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

*Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года и на дату окончания отчетного квартала:*

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. Заемные средства и кредиторская задолженность

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2012 год (тыс. руб.)	На 01.04.2013(тыс. руб.)
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	500000	500000
2	в том числе просроченные		
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	0	0
4	в том числе просроченные		
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	7144978	10254871
6	в том числе просроченные		
7	Кредиты полученные от юридических лиц-резидентов	0	0
	В том числе просроченные	0	0
8	Кредиты полученные от юридических лиц-нерезидентов	20770301	24989559
	В том числе просроченные	0	0



№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2012 год (тыс. руб.)	На 01.04.2013(тыс. руб.)
9	Средства на счетах юридических лиц-резидентов	41167	97928
10	Средства на счетах юридических лиц-нерезидентов	204091	195227
11	Вклады физических лиц-резидентов	23168822	25967962
12	Вклады физических лиц-нерезидентов	64027	118971
13	Средства на счетах физических лиц-резидентов	2409907	3021839
14	Средства на счетах физических лиц-нерезидентов	13188	21924
15	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
16	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
17	в том числе просроченные		
18	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	7367567	7367567
		61684048	72535848

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

На 01.01.2013:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	TCS FINANCE LIMITED	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)		
место нахождения юридического лица	Ирландия, Dublin, Harbourmaster Place	
ИНН юридического лица (если применимо)		
ОГРН юридического лица (если применимо)		
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	16 704 985 000=	руб.
размер и условия просроченной задолженности		

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

На 01.04.2013:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	TCS FINANCE LIMITED	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)		
место нахождения юридического лица	Ирландия, Dublin, Harbourmaster Place	
ИНН юридического лица (если применимо)		
ОГРН юридического лица (если применимо)		
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	19 372 625 000=	руб.

размер и условия просроченной задолженности	
---	--

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

**Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносos в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.**

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
04.2012	-	-	-
05.2012	-	-	-
06.2012	-	-	-
07.2012	-	-	-
08.2012	-	-	-
09.2012	-	-	-
10.2012	-	-	-
11.2012	-	-	-
12.2012	-	-	-
01.2013	-	-	-
02.2013	-	-	-
03.2013	-	-	-

Нарушения нормативов обязательных резервов отсутствуют.

### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Информация об условиях и исполнении обязательств:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
1.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	1 005 502 тыс. руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	17,33
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	22.10.2010г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	22.10.2010 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
2.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Агент по обслуживанию счета: ГОЛДМАН САКС ИНТЕРНЭШНЛ
Сумма основного долга на момент возникновения	500 000 тыс. руб.

обязательства, руб./иностранн. валюта	
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	0
Срок кредита (займа), лет	2
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	23,23
Количество процентных (купонных) периодов	14
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2011 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2011 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
3.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	1 400 000 тыс. руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	1 400 000 тыс. руб.
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	20
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	28.07.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
4.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	1 600 000 тыс. руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	1 600 000 тыс. руб.
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14,22
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	20.09.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
5.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	1 500 000 тыс. руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	1 500 000 тыс. руб.
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	16,5
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту	-

(займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	26.11.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
6.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	1 500 000 тыс. руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	1 500 000 тыс. руб.
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	18.02.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
8.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	TCS FINANCE LIMITED
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	175 000 тыс. долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	175 000 тыс. долларов США
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	11,5
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	22.04.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
7.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Royal Bank of Scotland Plc
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	2 425 280 тыс. руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	2 425 280 тыс. руб.
Срок кредита (займа), лет	1,5
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	12,75
Количество процентных (купонных) периодов	3
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.12.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
8.	

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	TCS FINANCE LIMITED
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	250 000 тыс. долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	250 000 тыс. долларов США
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,75
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	18.09.2015
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
9.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	TCS FINANCE LIMITED 5 Харбормастер Плейс, Международный центр финансовых услуг, Дублин 1, Ирландия
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	125 000 тыс. долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	125 000 тыс. долларов США
Срок кредита (займа), лет	5,5
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14
Количество процентных (купонных) периодов	11
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	06.06.2018
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Договор б/н от 04.12.2012г.
10.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	TCS FINANCE LIMITED 5 Харбормастер Плейс, Международный центр финансовых услуг, Дублин 1, Ирландия
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	75 000 тыс. долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	75 000 тыс. долларов США
Срок кредита (займа), лет	5,29
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	12,92
Количество процентных (купонных) периодов	11
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	06.06.2018
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	доп. Согл от 18.02.2013 к договору б/н от 04.12.2012г. (Ставка с 20.02.13 по 06.12.13 = 6.810%; Ставка с 06.12.13 = 14%)

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

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 или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:*

Такие обязательства отсутствуют.

**2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента**

*Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:*

Кредитная организация - эмитент не заключала указанные в данном пункте ежеквартального отчета соглашения.

**2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Информация, содержащаяся в пункте 2.4. «Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг», была указана в ежеквартальном отчете за II квартал 2012 г. В отчетном I квартале 2013 года в составе информации п. 2.4. изменений не произошло.

### 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)
введено с «15» сентября 2006 года	
Сокращенное фирменное наименование	ТКС Банк (ЗАО)
введено с «15» сентября 2006 года	

**Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:**

Общество с ограниченной ответственностью «ТКС»

Фирменное краткое наименование кредитной организации – эмитента: ТКС Банк (ЗАО)

**Предшествовавшие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:**

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
19.10.2000	Акционерный коммерческий банк «Химмашбанк» (акционерное общество закрытого типа)	АКБ «Химмашбанк»	Решение Общего собрания акционеров (протокол №27 от 15.05.1996)
28.11.2002	Акционерный коммерческий банк «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «Химмашбанк»	Решение внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол №62 от 25.09.2002)
01.12.2006	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 государственные регистрационный номер	1027739642281
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	28 ноября 2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»: «28»января 1994 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись: Центральный банк Российской Федерации.

Дата регистрации в Банке России:	28 января 1994 года.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2673

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	На осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2673
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	15.04.2013г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

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

В отчетном квартале изменений не было.

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	Российская Федерация, 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский пр-д, д. 10, стр.1
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Российская Федерация, 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский пр-д, д. 10, стр.1
Номер телефона, факса:	(495) 648-10-00
Адрес электронной почты:	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

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

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:	t.mukonina@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 (физических и юридических лиц), привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных в депозиты (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; 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 кредитных карт.

Основной источник финансирования деятельности Банка привлечение, в зависимости от рыночных условий, долгового финансирования из различных сегментов (российские облигации, еврооблигации, субординированные кредиты, двухсторонние и синдицированные кредиты как российских, так и иностранных банков, депозиты физических лиц, иные заимствования от юридических лиц), а также секьюритизация портфеля кредитных карт.

**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	За 2012 г.	За 1 квартал 2013 г.
процентный	29,01%	30,34%
от операций с ценными бумагами	0,03%	0,01%
от операций с иностранной валютой	1,72%	1,7%
комиссионный	7,78%	8,18%
прочие	61,46%	61,47%
<b>Итого</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	За 2011	За 1 кв. 2012	За 2012	За 1 кв. 2013
Размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности*, тыс. руб.	1 947 567	1 319 575	3 562 996	1 180 868
Изменение размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	X	X	182,94%	89,48%

### 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Ключевая стратегическая цель Банка – развитие кредитования физических лиц через кредитные карты на основе бизнес-модели, предполагающей отсутствие филиальной сети, доступ к диверсифицированным долгосрочным источникам фондирования, обслуживание клиентов в режиме 24x7, базирующиеся на использовании аналитического подхода к управлению данными.

Основными направлениями деятельности (бизнеса) Банка являются:

- Кредитование физических лиц, в частности, посредством кредитных карт;
- Он-лайн кредитование физических лиц на потребительские цели, в том числе на приобретение товара в Интернет-магазине (программа КупиВкредит);
- С целью диверсификации пассивной базы Банка, повышения устойчивости и надежности - привлечение и обслуживание срочных вкладов физических лиц, текущих счетов, банковских карт.

Стратегия развития Банка направлена на создание конкурентоспособного кредитно-финансового учреждения, работающего в сфере кредитования населения, обслуживания вкладов и счетов физических лиц.

Стратегические цели Банка определяются следующим образом:

- Устойчивость и надежность;
- Своевременное исполнение всех обязательств;
- Рост и доходность основного бизнеса Банка (кредитование физических лиц посредством кредитных карт);
- Реализация возврата на акционерный капитал за счет роста капитализации (стоимости) бизнеса Банка и/или выплаты дивидендов;
- С целью достижения устойчивого конкурентного преимущества на рынке одной из ключевых задач Банка - построение высочайшего уровня по качеству обслуживания клиентов в России, учитывая опыт ведущих мировых банков и оперативно реагируя на потребности клиентов.

Банк стремится на максимально эффективное развитие в условиях улучшающейся экономической ситуации, в т.ч.:

- Обеспечение роста кредитного портфеля за счет дальнейшей активизации экстенсивного привлечения клиентов, тестирования и разумного использования новых каналов привлечения клиентов;
- Интенсификация привлечения через уже существующие каналы путем повышения эффективности использования инструментов привлечения за счёт более глубокой аналитической проработки всех накопленных данных;
- Поддержание одной из лучших систем управления рисками в отрасли, основанной на постоянном всестороннем мониторинге портфеля и позволяющей динамично изменять процедуры управления рисками;
- Поддержание одной из лучших на рынке IT-платформ с легко масштабируемой инфраструктурой;
- Эффективное управление ликвидностью;
- Поддержание качества портфеля на высоком уровне за счет инициатив по реструктуризации кредитов и за счет совершенствования системы риск-менеджмента;
- Нарращивание собственного капитала;
- Поддержание на высоком уровне и дальнейшее улучшение системы финансового контроля, аудита и корпоративного управления, а также общей аналитической инфраструктуры Банка.

С целью достижения устойчивого конкурентного преимущества на рынке одной из ключевых задач Банка является построение высочайшего уровня по качеству обслуживания клиентов в России, учитывая опыт ведущих мировых банков, и оперативно реагируя на потребности клиентов.

В рамках основных направлений развития Банк определяет следующие приоритетные области:

- Фокус на клиентов сегмента mass-market в регионах России со слабым уровнем развития банковского обслуживания при использовании прямых почтовых рассылок и Интернета как основных каналов продвижения продуктов Банка;
- Предложение инновационных премиальных продуктов с высокой ценностью для клиента;
- Поддержка бизнеса с помощью использования современных информационных технологий и операционных систем;

- Диверсификация банковских риска;
- Поддержание низкозатратной модели развития (отсутствие дополнительных офисов и филиалов), использование возможностей по аутсорсингу неключевых функций;
- Управление кредитным риском при использовании современных систем сбора данных, их обработки и анализа;
- Использование широкого спектра каналов продвижения, таких как: Интернет; агенты и партнеры; прямой маркетинг с использованием почтовых сообщений, и т.п.;
- Использование в работе лучших решений в области информационных технологий, проверенных мировой практикой (Call-центр Avaya, SAS, Siebel CRM и др.);
- Диверсификация источников фондирования (привлечение капитала на внутреннем и внешнем рынках долговых обязательств, розничные депозиты);
- Сохранение простой и легко адаптируемой к любым изменениям бизнес-модели;
- Сохранение основного фокуса на обеспечении высокого качества обслуживания для привлечения и удержания клиентов;
- Основной фокус на распространение и обслуживание кредитных карт с целью обеспечения эффективности и прибыльности бизнеса (качество сервиса, скорость распространения, гибкость и быстрота реагирования, способность наращивать и сокращать объемы в сжатые сроки).

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

В отчетном квартале изменений не было.

**3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации).**

В отчетном квартале изменений не было.

**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**

**3.6.1. Основные средства**

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Отчетная дата: «01» января 2013 года

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3
Вычислительная техника (включая средства копирования и связи)	271255	131766
Транспортные средства	25588	6593
Офисная мебель	33274	2704
Прочие основные средства	49591	19546
Итого:	379708	160609

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Отчетная дата: «01» апреля 2013 года

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3
Вычислительная техника (включая средства копирования и связи)	280686	157382
Транспортные средства	25613	7658
Офисная мебель	33274	4463
Прочие основные средства	69604	23567
Итого:	409177	193070

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

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества линейным методом.

***Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершленного финансового года:***

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, (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2011	На 01.04.2012	2012	На 01.04.2013
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7236382	2613395	15438549	5388140
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	74076	25564	413968	125579
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	7141803	2580288	15013764	5260393
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	20503	7543	10817	2168
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2225803	820494	4926556	1861843
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2282	0	552867	255475
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1222420	577856	3178585	1317690
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1001101	242638	1195104	288678
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5010579	1792901	10511993	3526297
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:	-786591	-537406	-3171887	-2103121
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-43902	-37593	-194796	-136670
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4223988	1255495	7340106	1423176
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11115	-334708	-254997	16416
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	554384	-163072	-211901	32106
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-606131	449279	285410	-80892
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	4102789	1464851	8347992	2792778

13	Комиссионные расходы	720902	199109	1326681	376942
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-189881	-38316	-218841	-83341
17	Прочие операционные доходы	16201	6041	35353	5522
18	Чистые доходы (расходы)	7369333	2440461	13996441	3728823
19	Операционные расходы	4474727	910712	8437974	2012612
20	Прибыль до налогообложения	2894606	1529749	5558467	1716211
21	Начисленные (уплаченные) налоги	947039	210174	1995471	535343
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	1947567	1319575	3562996	1180868

***Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей:***

По итогам 2012 года финансовый результат банка составил - 3 562 996 тыс. руб. что в 1,8 раз превышает аналогичный показатель прошлого года. Основную часть операционных доходов Банка в 2012 году составляли процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями на общую сумму 15 013 764 тыс.руб.

По итогам первого квартала 2013 года чистая прибыль Банка составила 1,180 млрд. рублей, основную часть доходов так же составили процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями 5 260 393 тыс. руб., что почти в два раза превышает аналогичный показатель прошлого года.

Собственный капитал Банка по РСБУ на 01.04.2013 г. составил 12,380 млрд. рублей, более, чем в два раза превышает аналогичный показатель прошлого года (5,493 млрд. рублей). С начала 2013 года капитал вырос на 1,6 млрд. рублей. На 01.01.2013 г. он составлял 10,708 млрд. рублей.

В апреле 2011 года Банк выпустил миллионную кредитную карту, в апреле 2012 года – двухмиллионную, в январе 2013 года - трехмиллионную.

По итогам I квартала 2013 года российский рынок кредитных карт вырос на 11,4% до 747,5 млрд рублей (в IV квартале на 13,9%). Абсолютный прирост составил 76,3 млрд рублей. Одним из лидеров по росту портфелей в январе-марте 2013 года стал ТКС Банк (+ 7,3 млрд рублей).

При этом, ТКС Банк поднялся с 4-го места на 3-е по объему портфеля кредитных карт, увеличив долю рынка с 7,2% на конец 2012 года до 7,4% на 1 апреля 2013 года.

Десятка крупнейших банков на рынке кредитных карт на конец I квартала 2013 года выглядит так: Сбербанк (портфель 169,3 млрд рублей), «Русский стандарт» (116,7 млрд рублей), ТКС Банк (55,3 млрд рублей), ВТБ24 (52,7 млрд рублей), «Восточный» (40,9 млрд рублей), Альфа-банк (36,8 млрд рублей), «Связной» (32,3 млрд рублей), ОТП Банк (31,4 млрд рублей), ХКФ Банк (23,4 млрд рублей) и Росбанк (16,8 млрд рублей).

***Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности 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)**

**ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ**

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.01.2012	Фактическое значение норматива на 01.04.2012	Фактическое значение норматива на 01.01.2013	Фактическое значение норматива на 01.04.2013
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11%	13,1	16,34	16,7	17,08

		(K<5 млн.евро)				
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	244,2	240,33	150,4	259,21
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	297,1	192,71	138,2	134,77
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0	0	0,1	8,36
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,2	18,98	17,1	21,4
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	65,4	39,44	36,6	32,9
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	17,8	1,97	0,2	2,23
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,2	0,19	3,0	0,2
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0	0,0	0,0	0,0

**Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:**

Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием не осуществлялась.

**Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям**

Фактов нарушения обязательных нормативов кредитной организацией – эмитентом допущено не было.

**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 с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде:**

Эмитент всегда выдерживал нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала (H1, H2, H3 и H4).

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.

*Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:*

Отдельные мнения органов управления отсутствуют.

*Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции*

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. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента**

В отчетном квартале изменений не было.

#### **4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

Отчетная дата: на 01.01.2013

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
1	2	3
Исключительные права на программное обеспечение	1743	157
Итого:	1743	157

Отчетная дата: на 01.04.2013

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
1	2	3
Исключительные права на программное обеспечение	1743	245
Итого:	1743	245

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

В области научно-технического развития Банк руководствуется Стратегией развития. Основной целью - является определение перспективной архитектуры информационной системы Банка.. При разработке всех видов архитектур учитываются уже внедренные и запланированные к внедрению прикладные системы и их взаимосвязь с другими необходимыми классами систем.

В своей работе кредитная организация - эмитент использует лицензионное программное обеспечение.



Все разработки собственного программного обеспечения входящего в ИС ведутся с использованием СУБД Oracle на принятой единой платформе;

Все новые персональные компьютеры приобретаются с предустановленным лицензионным программным обеспечением;

К использованию на рабочих местах допускается только программное обеспечение необходимое в производственном процессе.

В Банке происходит постоянное обновление телекоммуникационного оборудования и компьютерной техники. Расходы в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований производятся кредитной организацией - эмитентом в объеме необходимом и достаточном для успешного осуществления его деятельности.

***Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:***

На 01.04.2013 г. зарегистрированные объекты интеллектуальной собственности отсутствуют.

***Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:***

Банк не имеет патентов и лицензий на использование товарных знаков на объекты интеллектуальной собственности.

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

***Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:***

До 2008 года в российской экономике наблюдался заметный рост объемов промышленного производства и строительства, а также значительное увеличение оборота розничной торговли, что обеспечивалось стабильным наращиванием инвестиций в основной капитал за счет внутреннего и внешнего рынков капитала, дорожающим сырьевым экспортом, а также растущим потребительским спросом.

В условиях благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры и расширения спроса на банковские услуги банковский сектор России продолжал свое поступательное развитие. Однако разразившийся в середине 2008 г. 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 развивался в условиях ужесточающихся требований к заемщикам и сокращения сроков кредитования.

Эффективные и слаженные действия Правительства и Банка России позволили избежать серьезных проблем: удалось справиться с паникой, не допустить массовых банкротств, глобального оттока вкладов населения. Тем не менее, ряд мер имел и обратную сторону. Очевидно, что привилегированные условия предоставления помощи государственным банкам негативно повлияли на ситуацию в первые недели кризиса. Надо отдать должное монетарным властям: мера о выделении средств государственной поддержки только трем банкам с государственным участием была скорректирована в первую же неделю, и к аукционам Минфина России допустили 32 банка, а через пять недель была реализована дополнительная мера – беззалоговые аукционы, и доступ к ресурсам получили уже 116 банков.

В целом антикризисные меры принимались Правительством и Центральным банком своевременно и эффективно, что стабилизировало работу банковской системы.

По данным Банка России, на 01.07.2011 г. совокупные активы российских кредитных организаций достигли 35 236,6 млрд. руб., продемонстрировав в 2001-2010 гг. среднегодовой темп прироста на уровне 30,1%. С начала 2010 г. прирост активов составил 4,2%.

Одна из главных перемен к лучшему за последние годы – существенная оптимизация структуры банковских пассивов. Пока глобальные финансовые рынки были волатильны, российские банки смогли погасить треть своей внешней задолженности (с 197,8 млрд. долл. на 01.10.2008 г. до 122,1 млрд. долл. на 01.07.2010 г.). Новая фаза цикла отличается более сбалансированной структурой фондирования: отношение кредитов к депозитам, до кризиса достигавшее 120–130%, теперь составляет менее 100%.

Сравнительный анализ текущего состояния банковского сектора РФ и других развивающихся стран позволяет предположить, что потенциал роста активов российских кредитных организаций пока не исчерпан. В частности, по соотношению размера кредитного портфеля к ВВП (39% в 2010 г.) российская банковская система уступает аналогичным показателям не только остальных стран BRIC (Бразилия, Китай, Индия), но и государств Восточной Европы (Болгария, Чешская республика, Словения и пр.). Тем не менее, данный коэффициент почти достиг докризисного максимума (40% в 2008 г.).

В структуре активов российских банков преобладают корпоративные кредиты (около 43 % от общего объема активов по состоянию на конец первого полугодия 2011 г.). Вторыми по доле в банковских активах на 01.07.2011 г. являются вложения в ценные бумаги.

С 2001 по 2010 гг. объем кредитов, выданных организациям (включая индивидуальных предпринимателей и финансовые организации, не относящиеся к кредитным), рос в среднем на 31,1% в год, и к середине 2011 г. достиг 15 120,5 млрд. руб. (прирост на 7,5% к началу 2011 г.).

За этот же период величина кредитов, выданных населению, росла еще более высокими темпами (на 651,9% в год – CAGR). В 2008 г., в результате влияния глобального финансового кризиса, динамика изменилась: общая величина розничных кредитов в 2009 сократилась на 11% и составила 3 573,8 млрд. руб., а их доля в активах снизилась с 14,3% на 01.01.2009 г. до 12,1% на 01.01.2010 г.

Благодаря стабилизации банковской системы после кризиса, постепенному восстановлению экономической активности и улучшению кредитного качества заемщиков, в 2010 г. наблюдалось увеличение кредитов населению на 14,3% (к началу года), которые достигли 4 084,8 млрд. руб. на 01.01.2011 г. К середине 2011 года объем розничных кредитов вырос на 11,5% (к началу года) и составил 4 552,9 млрд. руб. (доля в активах составила 13% на 01.07.2011 г.).

Управляемая девальвация рубля, применяемая Банком России в 4 кв. 2008 – 1 кв. 2009 гг., усилила негативное влияние кризисных явлений на ситуацию с кредитованием реального сектора: с 01.10.2008 г. по 01.04.2009 г. курс доллара к рублю вырос на 33,6%, при этом доходности от вложений в любые валютные инструменты в указанный период значительно превышали процентные ставки практически по всему спектру кредитных инструментов банков. На фоне падения котировок фондовых рынков и ситуации экономической неопределенности это привело к почти полной остановке кредитования реального сектора.

В структуре пассивов российской банковской системы наибольшую долю традиционно занимают средства, привлеченные от юридических лиц (32,5% на 01.07.2011 г.). Депозиты физических лиц составляют 30% пассивов, при этом, несмотря на высокие темпы роста данного источника ресурсов в 2001-2010 гг. (CAGR на уровне 34,6%), сохраняется потенциал их дальнейшего увеличения. За первое полугодие 2011 г. объем розничных депозитов физических лиц вырос лишь на 7,1% (к началу года). Так, отношение депозитов к ВВП у России находится на более низком уровне по сравнению со странами Восточной Европы и странами BRIC.

Одним из основных факторов роста розничной депозитной базы в конце 2009 –2010 гг. стала возросшая склонность населения к сбережениям, чему способствовали относительно высокие номинальные ставки по вкладам и то, что в реальном выражении они впервые стали положительными. Также сыграло роль увеличение суммы депозита, гарантированной в рамках системы страхования вкладов, до 700 тыс. руб.

Средства на счетах и депозитах юридических лиц считаются менее стабильным источником фондирования. В 2009 г. приток средств корпоративных клиентов сократился из-за снижения экономической активности, стагнации кредитования и того обстоятельства, что по компаниям кризис «ударил» сильнее, чем по населению, ввиду высокой долговой нагрузки. В результате восстановления экономики в 2010 г. наблюдалось увеличение притока корпоративных средств в банки (+17% в 2010 г. год-к-году, 5% за 1 пол. 2011 г.).

Активизация банков на рынке привлечения корпоративных и розничных депозитов послужила причиной существенного роста ставок по привлеченным депозитам в 4 кв. 2008 – 1 пол. 2009 гг. В настоящее время в связи с существенным притоком средств в депозиты, банки умили конкуренцию в части процентных ставок.

Собственные средства российских кредитных организаций, включающие уставный капитал, прибыль и фонды, эмиссионный доход и субординированные кредиты, на 01.07.2011 г. достигли 4,8 трлн. руб. (+25,2% к началу 2009 г.). С 2001 по 2010 гг., следуя за активным развитием банковского сектора, собственный капитал банков рос в среднем на 29,8% в год.

Следует отметить, что из-за негативного влияния мирового экономического кризиса на российские рынки в 4 кв. 2008 г., по оценке Банка России, ситуация с капитализацией российской банковской системы была сложной: на 01.10.2008 г. достаточность капитала упала до 14,5%. Принятые государством меры, в частности, предоставление отдельным крупным банкам в 2008 - 1 пол. 2009 гг. субординированных кредитов, позволили изменить данную тенденцию

В 2010 году укрепились тенденции восстановления российской экономики, наметившиеся во второй половине 2009 года. Позитивная динамика была обусловлена общим восстановительным трендом в мировой экономике, оживлением на внешних рынках и ростом цен на энергоресурсы, а также укреплением внутреннего спроса в России.

В 2011 году темпы роста кредитования более чем вдвое превысили показатели 2010 года - за 11 месяцев объем кредитов нефинансовым организациям вырос на 24,1% (годом ранее - на 10,9%), физ.лицам - на 30,6% (год назад - на 11,9%). Правда, темп прироста вкладов сократился почти вдвое - за январь-ноябрь этого года он составил 12,7%, тогда как за аналогичный период 2010 года достигал 23,6%.

Банк России полагает, что вклады в последующие годы будут расти не такими быстрыми темпами, как росли последние два года. Регулятор ожидает в 2012-2013 годах роста банковских вкладов на уровне 15-19% в год. Агентство по страхованию вкладов видит замедление темпов роста вкладов в 2012 году до 16-18% с 20% в 2011 году.

Центральной темой в банковском секторе в августе 2011 года стала нехватка ликвидности. В погоне за ликвидностью банки принимали депозиты под более высокие проценты. Октябрь этого года стал первым месяцем в этом году, когда объем вкладов физических лиц в пятидесяти крупнейших банках сократился.

Резкий рост ставок межбанковского кредитования с 2,5% в начале 2011года до более 5% в середине ноября 2011 г. на фоне беспрецедентного скачка кредитования банков через операции РЕПО с ЦБ с 20 до 700 млрд. рублей наглядно свидетельствует о формировании масштабного кризиса ликвидности в российской банковской системе.

Такой сильной нехватки финансовых ресурсов в банковском секторе России не наблюдалось с зимы кризисного 2009 года, когда весь банковский сектор оказался на грани краха в связи с резким падением цен на нефть, сокращением притока иностранных кредитов и обесценения рубля.

2011 год стал последним на российском рынке для ряда иностранных игроков. Британский Barclays осуществил продажу российского Барклайс банка. Купила его группа инвесторов, активно совершающим сделки M&A в банковском секторе РФ. Свернул розницу и обслуживание состоятельных частных клиентов в России и британский HSBC, который представлен дочерним Эйч-Эс-Би-Си банком, специализирующимся на корпоративном и инвестиционном направлениях. С розницей решил расстаться также шведский Swedbank, сохранив головной офис - Сведбанка с обслуживанием корпоративных клиентов. Некоторые его активы приобрел Райффайзенбанк. О планах продажи дочерней организации сообщала и бельгийская KBC Group, которая владеет 99% Абсолют банка.

Первый квартал 2012 года был для российских банков достаточно благоприятным. По данным Банка России, всеми кредитными организациями была получена прибыль в размере 267,9 млрд. рублей, что на 25% больше, чем за первый квартал 2011 года.

Ситуация с ресурсной базой банковского сектора на протяжении квартала в целом оставалась стабильной, несмотря на периодически обостряющийся дефицит ликвидности. В этих условиях государство продолжало оказывать поддержку уровню ликвидности, в результате чего доля привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, в конце квартала составила 3,5% от пассивов против 2,9% в начале января.

Кризис ликвидности, с которым российские банки столкнулись в первом квартале 2012 года, во втором квартале продолжил разрастаться.

Активы российских кредитных организаций в третьем квартале 2012 года выросли на 3.6% или на 1.6 трлн. руб. в денежном эквиваленте.

В целом за первые девять месяцев 2012 года прирост активов банковского сектора составил 10.2%. В результате их объем достиг величины в 45.9 трлн. руб. на 1 октября 2012 года, тогда как на 1 января 2012 года он составлял 41.6 трлн. руб. По итогам трех кварталов наблюдается

достаточно заметное замедление темпов роста, так как за аналогичный период прошлого года активы российских банков увеличились на 13,7%.

Главной тенденцией 2012 года стал, безусловно, быстрый рост розничного кредитования. Население в этом году каждый месяц в среднем увеличивало уровень своей закредитованности на 4 млрд. долларов. Такая цифра не может не вызывать беспокойства на фоне негативного развития мировой экономики. Кроме того, такой рост выглядит перегретым по нескольким причинам. Во-первых, главный фактор роста розничного кредитования — это бум в сегменте кредитных карт. Этот рынок и вовсе увеличился на 90%. С одной стороны подъем в сегменте коротких кредитов не несет значительной угрозы с точки зрения кредитных рисков, или, во всяком случае, их легче контролировать. С другой стороны, рост доходов населения составлял максимум 10—15% в номинальном выражении, а значит, такой спрос на короткие кредиты не обеспечен реальным ростом платежеспособности заемщиков. По всей видимости, он был связан с ожиданиями населения, что их доходы будут расти, но в условиях мирового кризиса это — опасная иллюзия. Также произошел разрыв в динамике розничного и корпоративного кредитования. Темпы роста портфеля корпоративных кредитов сохранились на уровне чуть выше 20% и в целом на этом рынке присутствовало ощущение достаточно слабого спроса. Такая динамика отражала существенный пессимизм среди производителей, который находит подтверждение в низких темпах роста промышленного производства. Очевидно, что если работодатели настроены негативно, то это также накладывает ограничения на платежеспособность занятых в экономике, и делает резкий взлет розничных кредитов необоснованным.

Второй важной особенностью развития банковского сектора в 2012 году был достаточно слабый рост базы фондирования. На этом фоне и приток корпоративных депозитов остается крайне незначительным. Особенной проблемой корпоративного сегмента стал тот факт, что приток депозитов был обеспечен валютными счетами, в то время как в экономике растет спрос в основном на рублевые, а не на валютные кредиты.

Слабость фондирования заставила ЦБ и Минфин занять активную позицию в финансировании кредитного роста. Если в начале 2012 года они финансировали 5% активов всей банковской системы, то к 4 кварталу их доля выросла до 8%. Вливания профинансировали около 40% кредитного роста этого года и стали важным фактором, предотвратившим резкий рост процентных ставок. При этом, около 70% предоставляемой поддержки ЦБ идет в госбанки, в силу неравномерного распределения залоговой базы среди игроков банковского рынка, поэтому по, сути, ситуация 2012 года играла в пользу усиления госбанков.

Среди 20 крупнейших банков больше половины игроков продемонстрировали темпы роста выше рынка кредитных карт. Быстрее других росли портфели банка «Траст» (+32,7%), Альфа-банка (+19,3%), ХКФ Банка (+19,1%), Райффайзенбанка (+17,1%), МТС Банка (+16,4%), «Русского стандарта» (+15,7%), ТКС Банка и Москомприватбанка (+15,2%), Сбербанка (+13,4%), СКБ Банка (+13,2%) и «Уралсиба» (+12,4%). Сократили портфель кредитных карт банки «Связной» (-0,4%) и «Восточный» (-9,1%). Опережающий рост помог увеличить доли рынка кредитных карт шести банкам из 20 крупнейших. Самый значительный прирост по этому показателю у «Русского стандарта» - плюс 0,6 процентных пункта, затем Сбербанк – плюс 0,4 процентных пункта, Альфа-банк и «Траст» – плюс 0,3 процентных пункта, ТКС Банк и ХКФ Банк – плюс 0,2 процентных пункта. Концентрация на рынке кредитных карт остается на высоком уровне – 58,2% рынка приходится на пять крупнейших игроков. Годом ранее этот показатель составлял 55,7% (на 1 апреля 2012 года). Банки из топ-20 занимают 90% рынка.

Вместе с тем, в I квартале доля первой пятерки незначительно снизилась – на 0,2 процентных пункта, с 58,4% на начало года. Такая динамика стала следствием замедления некоторых крупных игроков на фоне роста активности других участников. В целом начало 2013 года высветило тенденцию частичной смены лидеров роста на рынке кредитных карт. Сложности с управлением бизнесом и маркетингом, исчерпание специфических ресурсов увеличения клиентской базы, как, например, зарплатных проектов или возможностей партнерской розничной сети, ведут к замедлению или приостановке роста некоторых участников. В свою очередь, это открывает новые возможности по завоеванию рынка кредитных карт для стабильно растущих участников рынка. Дальнейшее развитие событий зависит от общей макроэкономической ситуации в стране и действий менеджмента банков по развитию перспективного сегмента карточного кредитования.

***Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:***

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.

С учетом реализуемой Стратегии развития, Банк занимает отдельную нишу на рынке российских банковских услуг. Рыночная доля Банка постоянно увеличивалась и по состоянию на конец 2012 г. достигла 7,2%, в том числе благодаря успешному решению проблем фондирования в кризисных условиях, а также внедрению ряда новых продуктов.

По итогам I квартала 2013 года российский рынок кредитных карт вырос на 11,4% до 747,5 млрд. рублей (в IV квартале 2012 года на 13,9%). Абсолютный прирост составил 76,3 млрд. рублей. Лидерами по росту портфелей в январе-марте стали Сбербанк (+20 млрд. рублей), банк «Русский стандарт» (+15,8 млрд. рублей) и «Тинькофф Кредитные Системы» (ТКС Банк, + 7,3 млрд. рублей). При этом, по итогам всего 2012 года рост рынка составил 82,5%.

Несмотря на непрекращающуюся волатильность глобальных финансовых рынков, Банк успешно диверсифицирует свою пассивную базу и обеспечивает долгосрочное фондирование. В дополнение к ранее успешно размещенным выпускам рублевых облигаций в апреле 2012 года Банк успешно завершил размещение выпуска биржевых облигаций БО-4 на сумму 1,5 млрд. руб. с погашением в 2015 году и офертой через 1 год с даты начала размещения. В июле 2012 Банк разместил еще один выпуск биржевых облигаций БО-06 на сумму 2 млрд. руб. с погашением в 2015 году и офертой через 1 год с даты начала размещения.

Совокупный объем заявок составил 2,8 млрд. руб., что соответствует 87%-ной переподписке. Книга заявок была отсечена по ставке купона 13,25%, что существенно ниже начального целевого диапазона в 13,5-14,0%.

Привлеченные на долговом рынке средства Банк направляет на финансирование программ по потребительскому кредитованию и обслуживанию своих клиентов во всех российских регионах, в том числе на развитие программы онлайн-кредитования «КупиВкредит».

Банк намерен и в дальнейшем прилагать все возможные усилия по расширению присутствия на рынке долгового капитала и дальнейшей диверсификации ресурсной базы, привлекая, в зависимости от рыночных условий, долговое финансирование из различных сегментов.

По состоянию на 01.01.2013 г. остатки денежных средств на счетах депозитов физических лиц составляли 25 655 944 тыс. рублей, что соответствует 39 % в общей структуре пассивов (нетто) Банка.

К внешним факторам, оказывающим сдерживающее влияние на деятельность кредитной организации-эмитента, можно отнести высокую конкуренцию на рынке розничных услуг, высокие риски кредитования, недостаточно высокий уровень финансовой культуры населения и его доверия к кредитным организациям, ужесточение регулятивных мер со стороны Банка России, приводящих к необходимости увеличения Капитала Банка.

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

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.

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;
- дальнейшее совершенствование процедур риск-менеджмента, используемых при выдаче и сопровождении кредитных продуктов.

*Отдельное (несовпадающее) 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.

*Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:*

Особое мнение членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно представленной информации отсутствует.

#### **4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента**

Без изменений.

#### **4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента**

Без изменений.

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

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

Без изменений.

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

Персональный состав Совета Директоров Банка:

Фамилия, имя, отчество:	<b>Олег Тиньков</b>
Год рождения:	<b>1967</b>
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Калифорнийский Университет Дата окончания: 18.12.2000. Квалификация: маркетолог

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.01.2008	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Председатель Совета Директоров
31.12.2004	31.08.2006	ООО «Частные пивоварни ТИНЬКОФФ»	Председатель Совета Директоров

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

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

Фамилия, имя, отчество:	<b>Константин Анатольевич Аристархов</b>
Год рождения:	<b>1974</b>
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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.09.2007	-	Общество с ограниченной ответственностью «Т-Финанс»	Генеральный директор
04.06.2007	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
17.09.2009	30.10.2009	Общество с ограниченной ответственностью «ТКС»	Генеральный директор

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



быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

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 (наличия 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

Фамилия, имя, отчество:	<b>Сергей Николаевич Пирогов</b>
Год рождения:	<b>1970</b>
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский государственный институт Международных отношений МИД Дата окончания: 1994 г. Квалификация: Экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
18.01.2010	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Директор по корпоративному финансированию, Вице-президент
Июнь 2002	Декабрь 2008	ЗАО КБ «Ситибанк»	Директор отдела корпоративного финансирования

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

быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

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 (наличия 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

Фамилия, имя, отчество:	<b>Вадим Вадимович Стасовский</b>
Год рождения:	<b>1971</b>
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Санкт – Петербургский институт кино телевидения Дата окончания: 09.06.1994г. Квалификация: экономист – организатор</p> <p>Наименование учебного заведения: Международная школа менеджмента Лэти – Лованиум Санкт – Петербургского государственного электротехнического университета Дата окончания: 22.09.1995г. Квалификация: менеджмент</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.06.2007	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
01.02.2007	-	Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Главный финансовый контролер
15.02.2005	-	ООО «Тинькофф – Инвест»	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной	-	шт.

организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество 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	шт.

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 (наличия 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

Фамилия, имя, отчество:	<b>Хьюз Оливер Чарлз</b>
Год рождения:	<b>1970</b>
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Университет города Сассекс Дата окончания: 1992г. Квалификация: бакалавр гуманитарных наук</p> <p>Наименование учебного заведения: Университет города Лидс Дата окончания: 1994г. Квалификация: магистр гуманитарных наук</p> <p>Наименование учебного заведения: Городской Университет, Лондон Дата окончания: 1999г. Квалификация: магистр естественных наук</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.11.2011	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
16.07.2007	01.04.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Президент

01.04.2011	14.11.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления, Президент
------------	------------	---	---

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

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 (наличия 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

Фамилия, имя, отчество:	<b>Устиловская Светлана Валентиновна</b>
Год рождения:	<b>1966</b>
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Московский государственный педагогический университет им. Ленина Дата окончания: 1991 Квалификация: преподаватель английского и французского языков</p> <p>Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М. Ломоносова Дата окончания: 1997 Квалификация: магистр международного бизнеса</p>

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
---	------------------------------------	------------------------	---

05.2011	-	Консультант в области аудита и финансирования	freelancer	
09.2010	04.2011	Заместитель Начальника Управления аналитики и управления бюджетом	ОАО «МДМ Банк»	
09.2009	09.2010	Начальник Отдела аналитики и реструктуризации	ОАО «МДМ Банк»	
06.2006	06.2009	Партнер Управления финансового консультирования	Делойт и Туш СНГ	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:			Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет	%
Количество 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	шт.

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

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

Фамилия, имя, отчество:	<b>Хьюз Оливер Чарлз</b>
Год рождения:	<b>1970</b>
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Университет города Сассекс Дата окончания: 1992г. Квалификация: бакалавр гуманитарных наук</p> <p>Наименование учебного заведения: Университет города Лидс Дата окончания: 1994г. Квалификация: магистр гуманитарных наук</p> <p>Наименование учебного заведения: Городской Университет, Лондон Дата окончания: 1999г. Квалификация: магистр естественных наук</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.11.2011	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
16.07.2007	01.04.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Президент
01.04.2011	14.11.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления, Президент

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

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 (наличия 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

Фамилия, имя, отчество:	<b>Писемский Илья Николаевич</b>
Год рождения:	<b>1975</b>
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ Дата окончания: 1997 Квалификация: Экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
05.04.2010	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления, Член Правления
01.07.2008	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Финансовый директор
01.02.2007	30.06.2008	АКБ «Союз»	Заместитель Главного финансового директора

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

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

Фамилия, имя, отчество:	<b>Кобзарь Дмитрий Александрович</b>
-------------------------	--------------------------------------

Год рождения:	<b>1979</b>
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: МГУ им. Ломоносова Дата окончания: 2002 Квалификация: Юрист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
05.04.2010	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления, Член Правления
01.11.2008	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Руководитель Юридического управления
25.09.2006	08.07.2008	ООО «Городской Ипотечный Банк»	Начальник Юридического управления
09.07.2008	24.10.2008	ООО «Городской Ипотечный Банк»	Член Правления, Начальник Юридического управления

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

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 (наличия 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

Фамилия, имя, отчество:	<b>Изюмова Наталья Викторовна</b>
Год рождения:	<b>1962</b>
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: МГУ им. М.В. Ломоносова Дата окончания: 1985 Квалификация: Экономист-кибернетик

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.02.2011	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Член Правления
08.02.2011	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Главный бухгалтер
05.10.2009	25.01.2010	Закрытое акционерное общество Банк «Советский»	Главный бухгалтер
07.09.2009	04.10.2009	Закрытое акционерное общество Банк «Советский»	Финансовый директор
12.05.2008	04.09.2009	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Движение»	Заместитель Председателя Правления
03.09.2007	11.05.2008	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Движение»	Финансовый директор

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

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 (наличия 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

Фамилия, имя, отчество:	<b>Ивашкевич Евгений Васильевич</b>
Год рождения:	<b>1970</b>
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт (государственный университет) Дата окончания: 1993 Квалификация: Инженер-физик Наименование учебного заведения: Объединенный институт ядерных исследований Дата окончания: 1995 Квалификация: Кандидат физико-математических наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.02.2012		«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Член Правления
14.02.2012	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Директор по рискам – Заместитель Председателя Правления
03.07.2007	11.01.2010	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Директор по рискам
11.01.2010	14.02.2012	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Директор по рискам, Вице-Президент

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

Количество 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	шт.
---	----------	-----

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 (наличия 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

Фамилия, имя, отчество:	<b>Близинок Станислав Викторович</b>
Год рождения:	<b>1980</b>
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: МГУ им. М.В.Ломоносова Дата окончания: 25.06.2002 г. Квалификация: Математик

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.06.2012	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Операционный директор – Заместитель Председателя Правления
01.12.2011	25.06.2012	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Операционный директор, Вице-Президент
11.01.2010	30.11.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Директор по технологиям и операциям, Вице-Президент
01.12.2006	10.01.2010	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Директор по технологиям

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	Не имеет	%

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество 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	шт.

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 (наличия 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

Фамилия, имя, отчество:	<b>Макешин Анатолий Андрианович</b>
Год рождения:	<b>1972</b>
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский энергетический институт (технический университет) Дата окончания: 16.02.1995г. Квалификация: Инженер-системотехник Наименование учебного заведения: Российская академия государственной службы при Президенте РФ Дата окончания: 16.02.1995г. Квалификация: Кандидат Технические наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.09.2012	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Директор платежных систем - Член Правления
11.01.2011	13.09.2012	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Директор платежных систем, Вице-Президент
18.12.2006	10.01.2012	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Директор платежных систем

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%

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

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:	<b>Хьюз Оливер Чарлз</b>
Год рождения:	<b>1970</b>
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Университет города Сассекс Дата окончания: 1992г. Квалификация: бакалавр гуманитарных наук</p> <p>Наименование учебного заведения: Университет города Лидс Дата окончания: 1994г. Квалификация: магистр гуманитарных наук</p> <p>Наименование учебного заведения: Городской Университет, Лондон Дата окончания: 1999г. Квалификация: магистр естественных наук</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.11.2011	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое	Председатель Правления

		акционерное общество)	
16.07.2007	01.04.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Президент
01.04.2011	14.11.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления, Президент

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

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**

***Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:***

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, компенсация расходов, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Членам Совета Директоров:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01.01.2013 года (отчетный период)	Заработная плата	98 275 813,50
	премии	15 768 000,00

	Итого:	114 043 813,50
--	--------	----------------

**Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, компенсация расходов, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Членам Правления:**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01.01.2013 года (отчетный период)	Заработная плата	81 291 239,16
	премии	21 696 840,00
	Итого:	102 988 079,16

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01.04.2013 года (отчетный период)	Заработная плата	23 125 069,06
	Премии	38 304 000,00
	Итого:	61 429 069,06

**Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, компенсация расходов, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Членам Правления:**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01.04.2013 года (отчетный период)	Заработная плата	20 686 542,15
	Премии	58 806 000,00
	Итого:	79 492 542,15

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: Существенные соглашения относительно выплат в 2013 году вознаграждений, органам управления кредитной организации – эмитента, не заключались.

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

Без изменений.

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

**Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:**

**Персональный состав Ревизионной комиссии:**

1.	
Фамилия, имя, отчество	Лариса Георгиевна Циренова
Год рождения:	1982
Сведения об	Наименование учебного заведения: Московский

образовании:	Государственный Университет Технологий и Управления Дата окончания: 2005г. Квалификация: юрист
--------------	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
Октябрь 2011	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель руководителя Юридического управления
Октябрь 2007	-	Общество с ограниченной ответственностью «Стандарт Директ»	Генеральный директор
Январь 2010	Октябрь 2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Руководитель Отдела правового обеспечения банковской деятельности Юридического управления
Июль 2007	Январь 2010	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель руководителя юридического отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля 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	Не имеет	%
Количество 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:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа 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 (наличия 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	<b>Ольга Викторовна Карелина</b>
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский геологоразведочный институт им. С. Орджоникидзе Дата окончания: 1996 г. Квалификация: горный инженер, геолог Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации Дата окончания: 2006 г. Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.03.2011	-	ООО «ТКС»	Главный бухгалтер
01.03.2011	-	ООО «Т-Финанс»	Главный бухгалтер
Июль 2010	Февраль 2011	ООО «Грам-афон регион»	Главный бухгалтер
Март 2008	Июль 2010	ООО «Региональная реклама»	Главный бухгалтер
Апрель 2006	Март 2008	ООО «ГРАММОФОН медиа»	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля 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	Не имеет	%
Количество 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:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность

единоличного исполнительного органа 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 (наличия 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	<b>Павел Викторович Токарев</b>
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова Дата окончания: 2006г. Квалификация: магистр экономики

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
С 16.03.2012	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель финансового директора финансового департамента, Вице-президент
Ноябрь 2008	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель финансового директора финансового департамента
Мая 2008	-	Общество с ограниченной ответственностью «ТКС-Инвест»	Генеральный директор
Ноябрь 2007	-	Общество с ограниченной ответственностью «Консультант Технолоджис»	Генеральный директор
Июль 2008	Октябрь 2008	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Финансовый менеджер финансового департамента
Октябрь 2007	Июнь 2008	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Бизнес – аналитик финансового департамента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Доля 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	Не имеет	%
Количество 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:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа 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 (наличия 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:***

1.	
Фамилия, имя, отчество	<b>Галушка Ольга Анатольевна</b>
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Государственный институт Управления Дата окончания: 2007 г. Квалификация: юрист Наименование учебного заведения: Национальный институт бизнеса Дата окончания: 2000 г. Квалификация: менеджер

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.03.2010	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Руководитель Службы внутреннего контроля
20.01.2006	24.02.2010	КБ «Гарант-Инвест» (закрытое акционерное общество)	Начальник Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
--	----------	---

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля 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	Не имеет	%
Количество 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:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа 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 (наличия 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	<b>Щербакова Ирина Александровна</b>
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский Государственный институт международных отношений (МГИМО МИД СССР) Дата окончания: 1986 г. Квалификация: Экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного (английского) языка

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
24.08.2011	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель руководитель Службы внутреннего контроля
17.10.2010	23.08.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое	Руководитель отдела методологии

		акционерное общество)	
09.09.2010	15.12.2010	АКБ «Национальный Резервный Банк» (ОАО)	Начальник Управления разработки розничных продуктов Департамента организации и сопровождения розничного бизнеса
10.11.2005	08.09.2010	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Начальник управления банковских продуктов Департамента разработки и сопровождения продуктов розничного бизнеса Дирекции розничного бизнеса

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля 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	Не имеет	%
Количество 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:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа 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 (наличия 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	<b>Чугунова Наталья Сергеевна</b>
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский институт международных экономических отношений Дата окончания: 2010 г.

	Квалификация: Юрист
--	---------------------

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
25.09.2012	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Главный специалист Службы внутреннего контроля
16.12.2011	24.09.2012	Коммерческий Банк «БФГ-Кредит» (общество с ограниченной ответственностью)	Главный специалист Службы внутреннего контроля
02.03.2011	16.12.2011	Коммерческий Банк «БФГ-Кредит» (общество с ограниченной ответственностью)	Ведущий специалист Службы внутреннего контроля
16.10.2010	01.03.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг Центр»	Ведущий специалист отдела лизинговых операций
16.09.2009	16.10.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг Центр»	Экономист отдела лизинговых операций
01.07.2006	15.09.2009	Коммерческий Банк «БФГ-Кредит» (общество с ограниченной ответственностью)	Старший Референт Управления Делами

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля 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	Не имеет	%
Количество 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:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа 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 (наличия 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**

*Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:*

Члены Ревизионной комиссии за участие в составе Ревизионной комиссии дополнительных вознаграждений не получают.

Размер вознаграждения сотрудникам службы внутреннего контроля:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
На 01.01.2013 года (отчетный период)	заработная плата	2 883 672,46
	премии	344 250,00
	Итого:	3 227 922,46

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01.04.2013 года (отчетный период)	Заработная плата	865 389,55
	Премии	0,00
	Итого:	865 389,55

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Существенные соглашения относительно выплат в 2013 году вознаграждений, органам управления кредитной организации – эмитента, не заключались.

**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**

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	Отчетный период
1	3
	За 2012 г.
Средняя численность работников, чел.	2122

Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	46
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	1 652 965 222,97
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	19 557 901,26

Наименование показателя	Отчетный период
1	3
	I квартал 2013 г.
Средняя численность работников, чел.	2968
Доля работников кредитной организации-эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	49
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	660 146 973,09
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	6 643 738,51

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

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

Ключевыми сотрудниками Банка являются лица, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка и входящие в состав Правления Банка, сведения о которых указаны в п. 5.2.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

**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 кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась 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
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

*Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:*

не составлялся.

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:**

В отношении некоммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, указывается:

Наименование:	ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ПиЭлСи	
Место нахождения:	Арч.Киприаноу Энд Аг.Андреоу, 2, Г.ПАВЛИДЕС КОРТ, 5 этаж, офис 501, П.С.3036, Лимассол, Кипр	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН (если применимо):	-	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		100 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		

*Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:*

ТАДЕК ХОЛДИНГ И ФИНАНС С.А., Британские Виргинские Острова

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:**

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	ТАДЕК ХОЛДИНГ И ФИНАНС С.А.
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ТАДЕК ХОЛДИНГ И ФИНАНС С.А.
ИНН (при его наличии)	отсутствует
Место нахождения (для юридических лиц)	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	56,95
В том числе: доля обыкновенных акций	56,95
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
В том числе: доля обыкновенных акций	Нет

**Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:**

Такие лица отсутствуют.

#### **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:

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**

**В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:**

Указанные ограничения отсутствуют.

**Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:**

Указанные ограничения отсутствуют.

**Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:**

Ограничения отсутствуют.

**Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:**

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

**Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:**

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 ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций**

Изменения отсутствуют.

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

**Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:**

В I квартале 2013 г. такие сделки не осуществлялись.

**Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:**

Такие сделки в отчетном квартале не осуществлялись.

**6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2013 (тыс. руб.)	На 01.04.2013 (тыс. руб.)
1	2	3
Депозиты в Банке России	0	0
в том числе просроченные	0	0
Кредиты и депозиты, предоставленные	1822362	2634677

кредитным организациям		
в том числе просроченные	0	0
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	11 902 550	10 701 079
в том числе просроченные	0	0
Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченные	0	0
Вложения в долговые обязательства	31253	253256
в том числе просроченные	0	0
Расчеты по налогам и сборам	110	110
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	162	519
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	808407	1109938
Расчеты по доверительному управлению	0	0
Прочая дебиторская задолженность	3062913	3104763
в том числе просроченная	424966	552914
Итого	17238601	17804342
в том числе просроченная	424966	552914

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:

На 01.01.2013:

Наименование:	Royal Bank of Scotland Plc	
Место нахождения:	SE1 0SW Лондон, Саутворк Стрит 90-100, Бэнксайд 3	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН (если применимо):	-	
сумма задолженности:	520 000 000,00	шведских крон
	1 720 856,39	Долларов США
размер и условия просроченной задолженности	0	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации –эмитента.

Полное фирменное наименование:	GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	
Сокращенное фирменное наименование:	-	
Место нахождения:	133 Fleet Street, London EC4A 2BB	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН (если применимо):	-	
сумма задолженности	109 870 000,00	Долларов США
размер и условия просроченной задолженности	0	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации –эмитента.

На 01.04.2013:

Наименование:	Royal Bank of Scotland Plc	
Место нахождения:	SE1 0SW Лондон, Саутворк Стрит 90-100, Бэнксайд 3	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН (если применимо):	-	
сумма задолженности:	520 000 000,00	шведских крон
	100 000 000,00	Долларов США
размер и условия просроченной задолженности	0	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации –эмитента.

Полное фирменное наименование:	GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	
Сокращенное фирменное наименование:	-	
Место нахождения:	133 Fleet Street, London EC4A 2BB	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН (если применимо):	-	
сумма задолженности	113 610 000,00	Долларов США
размер и условия просроченной задолженности	0	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации –эмитента.

Полное фирменное наименование:	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	
Место нахождения:	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН (если применимо):	-	
сумма задолженности	85 000 000,00	Долларов США
размер и условия просроченной задолженности	0	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации –эмитента.

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

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Годовая отчетность по российским правилам бухгалтерского учета за 2012 год представлена в **Приложении 1** в следующем составе:

а) Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности ТКС Банк (ЗАО) за период с 01 января 2012 по 31 декабря 2012 года, Отчетность по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2013 года, 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2012 год, 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2013, 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2013 года, 0409814, «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год.

### **7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

Ежеквартальная отчетность за 1 квартал 2013 года представлена в **Приложении № 2** в следующем составе:

- форма 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»;

- форма 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации».

-отчетность по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2013 года;

- отчетность по форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 1 квартал 2013 год;

-отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2013.

### **7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за три последних завершаемых 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 на 2013 год представлена в Приложении 3.

### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Кредитная организация-эмитент не осуществляет продажу продукции и товаров, не выполняет работы, не оказывает услуги за пределами Российской Федерации.

### **7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершаемого финансового года**

Существенных изменений, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента, нет.

### **7.7. 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 окончания последнего отчетного квартала:	1 472 000 000	руб.
---	---------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	1 472 000 000	100 %

*Акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами (обращаются, не обращаются) Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).*

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

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Общая номинальная стоимость долей		Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
Руб.		Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8	
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:								
72 000 000	72 000 000	100	-	-	X	X		-
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 20 февраля 2012 года								
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:								
372 000 000	372 000 000	100	-	-	Решение единственного акционера	Протокол № 3 от 20.02.2007		372 000 000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 3 января 2008 года								
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:								
572 000 000	572 000 000	100	-	-	Решение единственного	Протокол №б/н от 03.01.2008		572 000 000



					акционера		
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 22 сентября 208 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
1 472 000 000	1 472 000 000	100	-	-	Решение единственного акционера	Протокол №6/н от 22.09.2008	1 472 000 000

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

В I квартале 2013 года изменений не было.

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

Таких организаций нет.

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

В отчетном квартале существенные сделки кредитной организацией не осуществлялись.

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

21 марта 2013 года рейтинговым агентством Fitch Ratings CIS Ltd (30 North Colonnade London, Canary Wharf, London E14 5GN, Great Britain) были изменены/присвоены следующие рейтинги: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте, национальный долгосрочный рейтинг, рейтинг устойчивости, рейтинг субординированного долга.

Значение присвоенного рейтинга, а в случае изменения рейтинга - значения рейтинга до и после изменения:

- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте:

Значение рейтинга до изменения "B"

Значение рейтинга после изменения "B+"

- Национальный долгосрочный рейтинг:

Значение рейтинга до изменения "BBB+(rus)"

Значение рейтинга после изменения "A(rus)"

- Рейтинг устойчивости:

Значение рейтинга до изменения "b"

Значение рейтинга после изменения "b+"

- Рейтинг субординированного долга:

Присвоен "B", возвратность активов "RR5"

Информация о методике присвоения рейтинга размещена (опубликована):  
www.fitchratings.ru, www.fitchratings.com

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

В I квартале 2013 года изменений не было.

### 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

В I квартале 2013 года изменений не было.

#### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4

1.	Облигации	7 367 567	7 367 567 000
----	-----------	-----------	---------------

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные, дисконтные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке.	Документарные процентные, дисконтные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, со сроком погашения на 1092-й день.	Документарные, процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, со сроком погашения на 1092-й день.	Документарные, процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, со сроком погашения на 1092-й день.	Документарные, процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, со сроком погашения на 1092-й день.	Документарные, процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента, со сроком погашения на 1092-й день.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40202673В 06 июля 2010 года	4В020102673В 15 сентября 2010 года	4В020202673В 15 сентября 2010 года	4В020302673В 15 сентября 2010 года	4В020402673В 15 сентября 2010 года	4В020602673В 15 сентября 2010 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации	ЗАО «ФБ ММВБ»	ЗАО «ФБ ММВБ»	ЗАО «ФБ ММВБ»	ЗАО «ФБ ММВБ»	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска(шт.)	1 400 000	1 600 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	2 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в	1 400 000 000	1 600 000 000	1 500 000 000	1 500 000 000	1 500 000 000	2 000 000 000

соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (руб.)						
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении	Находятся в обращении	Находятся в обращении	Находятся в обращении	Находятся в обращении	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	27 июля 2010 года	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6	6	6	6	6	6
Срок погашения ценных бумаг выпуска (дата)	28.07.2013	20.09.2013	26.11.2013	18.04.2014	16.04.2015	14.07.2015
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.tcsbank.ru">www.tcsbank.ru</a>	<a href="http://www.tcsbank.ru">www.tcsbank.ru</a>	<a href="http://www.tcsbank.ru">www.tcsbank.ru</a>	<a href="http://www.tcsbank.ru">www.tcsbank.ru</a>	<a href="http://www.tcsbank.ru">www.tcsbank.ru</a>	<a href="http://www.tcsbank.ru">www.tcsbank.ru</a>

**Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):**

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют.

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**

Обеспечение не предоставлялось.

**8.4.1. 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.

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

В I квартале 2013 года изменений не было.

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

В I квартале 2013 года изменений не было.

**8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента:**

В I квартале 2013 года изменений не было.

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

**8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента:**

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

**8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Наименование показателя	Отчетный период						
	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.	Процентные, дисконтные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1 098-й тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке.	Биржевые облигации процентные, дисконтные документарные на предъявителя неконвертируемые с обязательным централизованным хранением серии БО-01 в количестве 1 600 000 (Один миллион шестьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 1 600 000 000 (Один миллиард шестьсот миллионов) рублей со	Биржевые облигации процентные документарные на предъявителя неконвертируемые с обязательным централизованным хранением серии БО-02 в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей со	Биржевые облигации процентные документарные на предъявителя неконвертируемые с обязательным централизованным хранением серии БО-03 в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей со	Биржевые облигации процентные документарные на предъявителя неконвертируемые с обязательным централизованным хранением серии БО-04 в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей со	Биржевые облигации процентные документарные на предъявителя неконвертируемые с обязательным централизованным хранением серии БО-06 в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей со сроком погашения в 1092-й (Одна

			рублей со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девятьсот второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, размещаемы х путем открытой подписки, с возможность ю досрочного погашения по требованию владельцев	сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девятьсот второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, размещаемы х путем открытой подписки, с возможность ю досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента	сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девятьсот второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, размещаемы х путем открытой подписки, с возможность ю досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента	сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девятьсот второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, размещаемы х путем открытой подписки, с возможность ю досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента	тысяча девятьсот второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, размещаемы х путем открытой подписки, с возможность ю досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственн ый регистрационн ый номер выпуска облигаций и дата его государственн ой регистрации (идентификаци онный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственн ой регистрации)	40102673В 13 сентября 2007 года	40202673В 06 июля 2010 года	4В020102673 В от 15.09.2010	4В020202673 В от 15.09.2010	4В020302673 В от 15.09.2010	4В020402673 В от 15.09.2010	4В020602673 В от 15.09.2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Номинальная стоимость, купон	Купон	Номинальна я стоимость, купон	Номинальна я стоимость, купон	Номинальна я стоимость, купон	Номинальна я стоимость, купон	Номинальна я стоимость, купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на	89,75- 3а 1,2,3,4 купонный период; 79,78 за 5 купонный период ; 81,10 за 6 купонный период	100,27 руб.	70,91 руб.	82,27 руб.	69,81 руб.	66,07 руб.	69,31 руб.

одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта							
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	80 011 тыс. руб.	701 890 тыс. руб.	501 820 тыс. руб.	448 674 тыс. руб.	359 812 тыс. руб.	99 105 тыс. руб.	138 620 тыс. руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купонный период с 23.10.2007 по 22.04.2008 2 купонный период с 22.04.2008 по 21.10.2008 3 купонный период с 21.10.2008 по 21.04.2009 4 купонный период с 21.04.2009 по 20.10.2009 5 купонный период с 20.10.2009 по 20.04.2010 6 купонный период с 20.04.2010 по 22.10.2010	1 купонный период с 26.07.2010 по 25.01.2011 2 купонный период с 25.01.2011 по 27.07.2011 3 купонный период с 27.07.2011 по 26.01.2012 4 купонный период с 26.01.2012 по 27.07.2012 5 купонный период с 27.07.2012 по 26.01.2013 6 купонный период с 26.01.2013 по 28.07.2013	1 купонный период с 24.09.2010 по 25.03.2011 2 купонный период с 25.03.2011 по 23.09.2011 3 купонный период с 23.09.2011 по 23.03.2012 4 купонный период с 23.03.2012 по 21.09.2012 Оферта с 21.09.2012 по 05.10.2012 5 купонный период с 21.09.2012 по 22.03.2013 6 купонный период с 22.03.2013 по 20.09.2013	1 купонный период с 30.11.2010 по 31.05.2011 2 купонный период с 31.05.2011 по 29.11.2011 Оферта с 27.11.2011 по 01.12.2011 3 купонный период с 29.11.2011 по 29.05.2012 4 купонный период с 29.05.2012 по 27.11.2012 5 купонный период с 27.11.2012 по 28.05.2013 6 купонный период с 28.05.2013 по 26.11.2013	1 купонный период с 22.02.2011 по 23.08.2011 2 купонный период с 23.08.2011 по 21.02.2012 3 купонный период с 21.02.2012 по 21.08.2012 Оферта с 21.08.2012 по 23.08.2012 4 купонный период с 21.08.2012 по 19.02.2013 5 купонный период с 19.02.2013 по 20.08.2013 6 купонный период с 20.08.2013 по 18.02.2014	1 купонный период с 19.04.2012 по 18.10.2012 2 купонный период с 18.10.2012 по 18.04.2013 3 купонный период с 18.04.2013 по 17.10.2013 4 купонный период с 17.10.2013 по 17.04.2014 5 купонный период с 17.04.2014 по 16.10.2014 6 купонный период с 16.10.2014 по 16.04.2015	1 купонный период с 17.07.2012 по 15.01.2013 2 купонный период с 15.01.2013 по 16.07.2013 3 купонный период с 16.07.2013 по 14.01.2014 4 купонный период с 14.01.2014 по 15.07.2014 5 купонный период с 15.07.2014 по 13.01.2015 6 купонный период с 13.01.2015 по 14.07.2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	1 купонный период – 29 478 тыс.руб. 2 купонный период – 36 618 тыс.руб. 3 купонный период – 763 тыс.руб. 4 купонный	1 купонный период – 140 378 тыс.руб. 2 купонный период – 140 378 тыс.руб. 3 купонный период – 140 378 тыс.руб. 4 купонный	1 купонный период – 113 456 тыс.руб. 2 купонный период – 113 456 тыс.руб. 3 купонный период – 113 456 тыс.руб. 4 купонный	1 купонный период – 123 405 тыс.руб. 2 купонный период – 123 405 тыс.руб. Оферта – 659 тыс.руб. 3 купонный период – 100 603	1 купонный период – 104 715 тыс.руб. 2 купонный период – 104 715 тыс.руб. 3 купонный период – 104 715 тыс.руб. Оферта – 659 тыс.руб.	1 купонный период – 99 105 тыс.руб.	1 купонный период – 138 620 тыс.руб.

	период – 763 тыс.руб. 5 купонный период – 296 тыс.руб. 6 купонный период – 304 тыс.руб.	период – 140 378 тыс.руб. 5 купонный период – 140 378 тыс.руб.	4 купонный период – 113 456 тыс.руб. Оферта – 5 450 тыс.руб. 5-й купонный период – 42 546 тыс.руб.	тыс.руб. 4 купонный период – 100 603 тыс.руб.	4 купонный период – 45 009 тыс.руб.		
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	-	-	-	-	-	-	-
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-	-	-	-	-	-	-

#### 8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами отсутствуют.

#### 8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

*Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется*

*российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.*

Такие ценные бумаги не выпускались.

**8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах**

Такие ценные бумаги не выпускались.

**8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг**

Такие ценные бумаги не выпускались.





Общество с ограниченной ответственностью

# Альт-Аудит

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)  
за 2012 год**

**Акционерам**

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)

**Аудируемое лицо**

Наименование: «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (сокращенное наименование – ТКС Банк (ЗАО)).

Место нахождения: 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, стр. 1

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739642281 от 28.11.2002; зарегистрировано Банком России 28.01.1994г. № 2673.

**Аудитор**

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13.

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10401001986.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ТКС Банк (ЗАО), состоящей согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма 0409807) за 2012 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2012 год;
- Пояснительной записки.

**Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ТКС Банк (ЗАО) по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2013 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2013 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, примененного к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона  
от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении кредитной организацией ТКС Банк (ЗАО) установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии системы внутреннего контроля требованиям нормативных правовых актов.

## Прочие сведения

Кредитной организацией принято решение не публиковать Пояснительную записку к годовому отчету в составе публикуемых форм годового отчета за 2012 год, о чем указано в Пояснительной записке. Мы обращаем внимание на то, что настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годового отчета, и должно рассматриваться совместно с полным комплектом годового отчета, включающим Пояснительную записку.

Генеральный директор  
ООО «Альт-Аудит»,  
руководитель аудиторской  
проверки



Серебряков Павел Афанасьевич,  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»  
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;  
Основной регистрационный номер записи в  
Реестре аудиторов 29901036914;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

(подпись)

Код кредитной организации (филиала)				
Код территории по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)  
/ ТКС Банк (ЗАО)  
Почтовый адрес  
123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД

0409806

Квартальная

(Годовая)

тыс. руб.

Номер   строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату   прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
11	Денежные средства	9362	11811
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке   Российской Федерации	1880865	933652
12.1	Обязательные резервы	685196	224554
13	Средства в кредитных организациях	5943154	2276765
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой   стоимости через прибыль или убыток	31253	263826
15	Чистая ссудная задолженность	61173941	25471766
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые   активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые   до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные   запасы	287940	179159
19	Прочие активы	3537132	1765066
110	Всего активов	72863647	30902045
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка   Российской Федерации	500000	0
112	Средства кредитных организаций	7144978	0
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46671503	20169277
113.1	Вклады физических лиц	25655944	11456932
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой   стоимости через прибыль или убыток	167527	0
115	Выпущенные долговые обязательства	7367567	5534629
116	Прочие обязательства	3014016	946491
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам   кредитного характера, прочим возможным потерям и   операциям с резидентами офшорных зон	526695	343283
118	Всего обязательств	65392286	26993680
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
119	Средства акционеров (участников)	1472000	1472000
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров   (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	0	0
122	Резервный фонд	92800	92800
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных   бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
124	Переоценка основных средств	0	0



25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2343565		395998	
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3562996		1947567	
27	Всего источников собственных средств		7471361		3908365	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Возотзывные обязательства кредитной организации		32474707		28089413	
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0		0	
30	Условные обязательства некредитного характера		0		0	

Председатель Правления

М.П.

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

Исполнитель  
Телефон: 648-10-00

Т.И. Муконина

Банковская отчетность

Код территории		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
			(//порядковый номер)	
45280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2012 год

Кредитной организации  
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)  
/ ТКС Банк (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД

0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15438549	7236382
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	413968	74076
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15013764	7141803
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	10817	20503
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4926556	2225803
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	552867	2282
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3178585	1222420
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1195104	1001101
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10511993	5010579
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-3171887	-786591
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-194796	-43902
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7340106	4223988
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-254997	-11115
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	-211901	554384
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	285410	-606131
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	8347992	4102789
13	Комиссионные расходы	1326681	720902
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	-218841	-189881
17	Прочие операционные доходы	35353	16201
18	Чистые доходы (расходы)	13996441	7369333

19	Операционные расходы		8437974	4474727
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		5558467	2894606
21	Начисленные (уплаченные) налоги		1995471	947039
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		3562996	1947567
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0
	в том числе:			
23.1	Распределение между акционерами (участниками)		0	0
	в виде дивидендов			
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3562996	1947567

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

М.П.

Главный бухгалтер

Н.В. Изжмова

Исполнитель  
Телефон: 648-10-00

Т.И. Муконина

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)  
/ ТКС Банк (ЗАО)

Почтовый адрес  
123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1  
по ОКУД 0409808

Код формы

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	3826958.0	6881267	10708225.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1472000.0	0	1472000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1472000.0	0	1472000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	92800.0	0	92800.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	2099797.0	3591326	5691123.0
1.5.1	прошлых лет	395998.0	1947567	2343565.0
1.5.2	отчетного года	1703799.0	1643759	3347558.0
1.6	Нематериальные активы	490.0	1096	1586.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	162851.0	3291037	3453888.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.1	X	16.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2279331.0	3390698	5670029.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1907805.0	3171887	5079692.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	28243.0	35399	63642.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	343283.0	183412	526695.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 10071590, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;  
1.2. изменения качества ссуд 0;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 0;  
1.4. иных причин 10071590.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 6899703, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 0;  
2.3. изменения качества ссуд 0;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 6899703.

Председатель Правления

М.П.

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

Исполнитель Т.И. Муконина  
Телефон: 648-10-00



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации  
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)  
/ ТКС Банк (ЗАО)

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

Код формы по

ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	16.7	13.1
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0.0	0.0	0.0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	150.4	244.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	138.2	297.1
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	0.1	0.0
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 17.1 Минимальное 0.0	Максимальное 22.2 Минимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	36.6	65.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.2	17.8
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами			

	имеют приоритетное право на удовлетворение				
	своих требований перед владельцами облигаций				
	с ипотечным покрытием, и собственных средств				
	(капитала) (H19)				
+-----+					

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

М.П.

Исполнитель  
Телефон: 648-10-00

Т.И. Муконина

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2012 г.

Кредитной организации  
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)  
/ ТКС Банк (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	5900462	3305147
1.1.1	Проценты полученные	14225890	6721332
1.1.2	Проценты уплаченные	-4416779	-2006622
1.1.3	Комиссии полученные	8347992	4102789
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1326681	-720902
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-263374	-3517
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-211901	554384
1.1.8	Прочие операционные доходы	35049	16201
1.1.9	Операционные расходы	-8362422	-4443047
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-2127312	-915471
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1487546	-721619
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-460642	-149476
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	215228	-233606
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-38983921	-14018477
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-978058	-544491
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	500000	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	7146107	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	27181028	12857433
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167527	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1921287	1096749
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1803899	270649

1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	4412916	2583528
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-184457	-82654
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	428	6478
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-184029	-76176
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-78376	59859
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4150511	2567211
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2997674	430463
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7148185	2997674

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В. Изямова

М.П.

Исполнитель  
Телефон: 648-10-00

Т.И. Муконина

# **Пояснительная записка к годовому отчету «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) за 2012 год.**

## **Раздел I. Существенная информация о кредитной организации.**

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

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

Банк в течение 2012 года осуществлял свою деятельность на основании Лицензий Банка России от 18.12.2006 № 2673 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

В связи с приведением в соответствие наименований некоторых банковских операций (замена «расчетов» на «переводы») была произведена замена Лицензий на № 2673 от 15 апреля 2013 года.

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

Банк является участником Международных платежных систем MasterCard и VISA в статусе принципал.

Банком зарегистрирован дополнительный офис без проведения кассовых операций по адресу: г. Москва, Ленинградское шоссе 39а. Иных обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

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

Основными направлениями деятельности (бизнеса) Банка являются:

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

Агентством Fitch Банку присвоен национальный долгосрочный рейтинг Банка «BBB+(rus)» с «позитивным» прогнозом, долгосрочный рейтинг дефолта эмитента

(«РДЭ») на уровне «В» с «Позитивным» прогнозом. Также присвоен краткосрочный рейтинг на уровне «В», индивидуальный рейтинг «D/E», рейтинг поддержки «5».

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

### ***Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность***

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

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010-2011 гг. в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов. Основной тенденцией 2012 года стало продолжение восстановления экономической активности и в основном завершение восстановительного роста после экономического кризиса конца 2008-го и 2009 годов.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

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

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

### ***Информация о перспективах развития кредитной организации***

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

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

Залогом эффективного использования данных факторов является:

- Эффективная бизнес-модель;
- Диверсификация риска;

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

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

Стратегия Банка на 2013 год нацелена на максимально эффективное развитие в условиях текущей экономической ситуации:

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

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

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

В 2012 году Банк демонстрировал динамичный рост основных показателей деятельности.

Собственные средства Банка (Капитал) увеличились за 2012 год на 6 881 млн. руб., или в 2.8 раза и составили по состоянию на 01.01.2013 г. 10 708 млн. руб. (3 827 млн. руб. по состоянию на 01.01.2012, соответственно) Основными источниками увеличения

Капитала стали прибыль Банка, полученная в 2012 году, и привлеченные субординированные займы.

В 2012 году Банком привлечен субординированный займ от материнской компании (единственного акционера), ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ПиЭлСи, в размере 450 млн. рублей. на срок 10 лет (денежные средства поступили в Банк 29.05.2012), а также субординированный займ от ТКС ФИНАНС ЛИМИТЕД в размере 125 млн. долларов США (дата поступления денежных средств - 06.12.2012, срок погашения 06.06.2018 г.).

Чистая ссудная задолженность за 2012 год выросла более чем в 2 раза и составила 61 174 млн.руб. (25 472 млн.руб. – по состоянию на 01.01.2012). Рост кредитного портфеля обусловлен приоритетным направлением деятельности Банка – кредитованием физических лиц с использованием кредитных карт. Объем портфеля кредитов, выданных с использованием кредитных карт, увеличился более чем в 2 раза, с 22 369 млн.руб. в 2011 году до 50 917 млн. руб. по состоянию на 01.01.2013 года. За 2012 год количество выпущенных кредитных карт возросло с 1 588 тыс. штук по состоянию на 01.01.2012 до 1 845 тыс. штук по состоянию на 01.01.2013 .

Модель Банка позволяет работать даже в тех районах, где нет отделений других банков. Географическое присутствие Банка за 2012 год практически не изменилось, Банк присутствует в 80 регионах.

Наибольший удельный вес операций по кредитованию юридических и физических лиц составляют операции с резидентами, зарегистрированными в Москве. На долю заемщиков Москвы приходится 11,29% кредитного портфеля Банка (в 2011 году - 9,57 %).

Кредитный портфель физических лиц Банка с наибольшей долей формируют следующие регионы:

Регион	доля от объема предоставленных кредитов за 2012 год	Регион	доля от объема предоставленных кредитов за 2011 год
Московская область	5.39%	г. Санкт-Петербург	5,41%
г. Санкт-Петербург	4.85%	Московская область	4,58%
Краснодарский край	3.47%	Свердловская область	3,71%
Свердловская область	3.47%	Краснодарский край	3,63%
Тюменская область	3.07%	Тюменская область	3,22%
Ростовская область	2.72%	Красноярский край	2,61%
Красноярский край	2.66%	Ростовская область	2,60%
Челябинская область	2.36%	Челябинская область	2,51%
Новосибирская область	2.24%	Новосибирская область	2,49%
Иркутская область	2.24%	Самарская область	2,31%

В 2012 году Банк успешно разместил четыре выпуска облигаций, в том числе два - на российском рынке на сумму 1.5 млрд. рублей, и два на международных рынках капитала на 250 млн. долларов США и 125 млн. долларов США.

На протяжении 2012 года Банк активно проводил маркетинговые акции, направленные на увеличение количества клиентов Банка, привлечение денежных средств во вклады физических лиц, что позволило увеличить объем привлеченных средств физических лиц с 11 457 млн.рублей по состоянию на 01.01.2012 до 25 656 млн. рублей по состоянию на 01.01.2013 г. Существенно возрос объем средств физических лиц в



иностранной валюте, с 1 102 млн. рублей по состоянию на 01.01.2012 до 3 647 млн. руб. по состоянию на 01.01.2013 г

По состоянию на 01 января 2013 года в состав Совета Директоров Банка входят:

1. Тиньков Олег - Председатель Совета Директоров;
2. Аристархов Константин Анатольевич;
3. Стасовский Вадим Вадимович;
4. Чесаков Георгий Рудольфович;
5. Пирогов Сергей Николаевич.
6. Хьюз Оливер Чарльз

В течение 2012 года в составе Совета Директоров произведены следующие изменения:

12.06.2012 Хьюз Оливер Чарльз вошел в Совет Директоров.

Члены Совета Директоров не владеют акциями Банка.

По состоянию на 01 января 2013 года должность единоличного исполнительного органа Банка занимает Председатель Правления Хьюз Оливер Чарльз, назначенный на должность 14.11.2011.

Персональный состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2013 г.:

1. Хьюз Оливер Чарльз - Председатель Правления
2. Писемский Илья Николаевич – Финансовый директор – Заместитель Председателя Правления
3. Кобзарь Дмитрий Александрович – Руководитель Юридического управления – Заместитель Председателя Правления
4. Близнюк Станислав Викторович – Операционный директор – Заместитель Председателя Правления
5. Ивашкевич Евгений Васильевич – Директор по рискам - Заместитель Председателя Правления
6. Изюмова Наталья Викторовна – Главный бухгалтер – Член Правления
7. Макешин Анатолий Андрианович – Директор платежных систем - Член Правления

В течение 2012 года состав Правления расширен, введены 14.02.2012 - Ивашкевич Е.В., 26.06.2012 – Близнюк С.В., 14.09.2012 - Макешин А.А.

Члены Правления не владеют акциями (долями) Банка.

## **Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации**

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

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

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

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

правовому риску, возникающему в результате правовых взаимоотношений с клиентами-физическими лицами.

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

Текущий уровень страновых рисков и их концентрация оценивается Банком как приемлемые. Продолжительные партнерские отношения с иностранными контрагентами сводят к минимуму риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

Активы и обязательства кредитной организации имеют следующую страновую концентрацию (в тысячах российских рублей):

Страновая концентрация активов Банка по состоянию на 01.01.2013:

<i>в тысячах российских рублях</i>	Российск ая Федераци я	Стран ы СНГ	Страны группы развитых стран	В том числе Австрия	В том числе Соединенно е Королевств о Великобрит ании	Прочие страны	Итого
Денежные средства	9362						9362
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1880865						1880865
в т.ч. Обязательные резервы	685196						685196
Средства в кредитных организациях	2351177		359 977	3522010			5943154
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			31253				31253
Чистая ссудная задолженность	49274391		11899550	6085474	5817076		61173941
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							0
вт.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации							0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	287940						287940
Прочие активы	3528580		8552				3537132

Всего активов	57332315	0	15531332	9607484	5817076	0	72863647
---------------	----------	---	----------	---------	---------	---	----------

Страновая концентрация активов Банка по состоянию на 01.01.2012:

<i>В тысячах российских рублей</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	В том числе Австрия	Прочие страны	Итого
Денежные средства	11811					11811
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	933652					933652
в т.ч. Обязательные резервы	224554					224554
Средства в кредитных организациях	1011772		1264993	1261774		2276765
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			263826			263826
Чистая ссудная задолженность	20868373		4603393	3027232		25471766
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0
в т.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации						0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	179159					179159
Прочие активы	3 491 738		45 394			3 537 132
Всего активов	24741750	0	6159927	4291913	368	30902045

Страновая концентрация обязательств Банка по состоянию на 01.01.2013 :

<i>в тысячах российских рублей</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	В том числе Ирландия	В том числе Кипр	В том числе Соединенное Королевство Великобритании	Прочие страны	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	500000							500000
Средства кредитных организаций	12998		7131980			5544480		7144978
Средства клиентов, не являющихся	25619896	44100	21003434	16704986	4170263	127384	4073	46671503

кредитными организациями								
в т.ч. Вклады физических лиц	25578729	44100	29042			20414	4073	25655944
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167527							167527
Выпущенные долговые обязательства	7367567							7367567
Прочие обязательства	3002592		11424					3014016
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	526695							526695
Всего обязательств	37197275	44100	28146838	16704986	6595543	3246584	4073	65392286

Страновая концентрация обязательств Банка по состоянию на 01.01.2012 :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Просроченная задолженность	01.01.2013	01.01.2012
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 151 821	584 882
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 560 119	419 330
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 843 632	437 097
- с задержкой платежа свыше 180 дней	1 647 447	837 035
Итого просроченной задолженности	7 203 019	2 278 144
За вычетом резерва под обесценение	3 741 267	1 326 979
ИТОГО	3 461 752	951 365

Ниже представлена информация по прочим требованиям с просроченными сроками погашения

(в тысячах российских рублей):

Просроченная задолженность	01.01.2013	01.01.2012
- с задержкой платежа менее 30 дней	200 561	70 928
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	155 201	52 081
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	12 777	53 357
- с задержкой платежа свыше 180 дней	353	58 703
Итого просроченной задолженности	368 891	235 069
За вычетом резерва под обесценение	62 937	196 864
ИТОГО	305 954	38 205

Информация о результатах классификации по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.: (в тысячах российских рублей):

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	5 943 154	13 724 912	1 503 566
II категория качества		45 515 048	1 765 935
III категория качества		1 420 926	145 702
IV категория качества		513 576	25 378
V категория качества		3 744 307	96 331
Итого	5 943 154	13 724 912	1 503 566
Итого расчетного резерва	0	4 611 265	576 755
Итого	5 943 154	9 113 647	926 811

Информация о результатах классификации по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.

(в тысячах российских рублей):

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

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

Программа реструктуризации №1 (tunnel) - подразумевает снижение в связи с ухудшением финансового состояния заемщика и на определенный ограниченный период минимального платежа с указанного в тарифах и определяемого как процент от Ссуды (например, 6 % от задолженности) до меньшей фиксированной суммы – от 200 до 500 рублей в месяц. Кредитная карта на этот период блокируется. В случае улучшения финансового состояния заемщика и его возвращения к нормальному графику платежей, его кредитная карта разблокируется и он продолжает ей пользоваться, как и все остальные клиенты. При этом задолженность данного заемщика, в силу использования консервативного и осторожного подхода, остается в портфеле реструктурированных кредитов.

Программа реструктуризации №2 (installment) - подразумевает прекращение расчетов по кредитной карте, фиксацию суммы задолженности; выдачу нового кредита на погашение задолженности, образовавшейся в результате расчетов с использованием

кредитной карты; определение графика равномерного погашения кредита за 10,11, 12 месяцев.

Объем реструктурированных кредитов изменился с 590 млн.руб. (на 01 января 2012 года) до 1 743 млн. руб. (на 01 января 2013 года). Доля реструктурированных кредитов в общем объеме ссудной задолженности за год изменилась с 2.16 % до 3.41 %.

На балансе Банка учитывается один кредит юридическому лицу, выданный 24.11.2006 г. и по состоянию на 01.01.2013 просроченный. Заемщик является субъектом малого и среднего бизнеса, относящегося к прочим видам деятельности. Задолженность классифицирована в V категорию качества. Сформированный резерв на возможные потери по данному кредиту составляет 100 %.

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2013 рыночный риск Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России 313-П, равен нулю, как и по состоянию на 01.01.2012.

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

Основными положениями политики Банка по управлению ликвидностью являются:

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

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

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

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны –

проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

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

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

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

	01.01.2013	01.01.2012
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	160.85%	81.2 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)	143.45%	139.9 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	0,10 %	0,00%

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

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации,
- использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проанализированных технологий, дублирования основных информационных систем, а также разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам,
- оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных,
- регулярный пересмотр бизнес-процессов, наиболее подверженных операционному риску,
- страхование, особенно для защиты от редких трудно прогнозируемых событий операционного риска, влекущих за собой убытки крупного масштаба,



- разработка планов действий на случай непредвиденных обстоятельств в рамках комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности,
- создание организационной структуры, внутренних правил и процедур, максимально минимизирующих возможные операционные риски.

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

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

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

#### ***Информация об операциях со связанными с Банком сторонами***

По состоянию на 01.01.2013 информация об операциях со связанными сторонами, подлежащая раскрытию, отсутствует.

По состоянию на 01.01.2012 в показателе «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» учтены в том числе средства привлеченные от акционера Эгидако Инвестмент ПиЭлСи в размере 2 858 млн. руб.

***Внебалансовые обязательства кредитного характера*** Банка представлены остатками неиспользованных требований под лимит задолженности по кредитным картам, сгруппированным в портфели однородных требований (в тысячах российских рублей):

	01.01.2013	01.01.2012
Общий объем условных обязательств	25 301 239	13 425 869
в том числе		
1 категория качества	0	0
2 категория качества	25 233 186	13 257 782
3 категория качества	0	75 512
4 категория качества	67 317	0
5 категория качества	736	92 575
Сформированный резерв	526 695	343 283

Производные финансовые инструменты на 01.01.2013 (тыс.руб.):

Наименование инструмента	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	167 527	3 764 034	0	0	217 727
иностранная валюта	167 527	3 764 034	0	0	217 727

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива на 01.01.2012 (тыс.руб.):

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

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки Банком вероятности наступления события, по состоянию на 01 января 2013 года не создавался резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам.

**Информация о выплатах и вознаграждениях основному управленческому персоналу:**

По состоянию на 01 января 2013 года:

Краткосрочные вознаграждения

- членам Совета Директоров и Правления 184 357 тыс. руб.
- прочие 44 995 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2012 года:

Краткосрочные вознаграждения

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

Долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу в данный момент в Банком не предусмотрено.

**Информация о списочной численности персонала кредитной организации:**

Наименование показателя	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Среднесписочная численность работников, чел.	2122	1 317
В т.ч. основного управленческого персонала	14	17

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

По состоянию на 01 января 2013 года у Банка отсутствует прекращенная деятельность.

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

#### *Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.*

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

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

#### *Методы*

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

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

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

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

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

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

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

*Материальные запасы* отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

#### *Финансовые вложения:*

*Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

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

#### *Собственные акции Банка*

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

#### *Дебиторская задолженность.*

- Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности;

#### *Финансовые требования.*

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

#### *Обязательства банка.*

##### *Собственные ценные бумаги*

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

##### *Кредиторская задолженность.*

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

##### *Финансовые обязательства.*

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

#### ***Финансовый результат.***

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

В качестве ***корректирующих событий после отчетной даты*** отражены расходы, относящиеся к 2012 году, но бухгалтерские документы по которым получены после 01.01.2013, начисление и уточнение налоговых платежей за 2012 год, перерасчет процентов по вкладам физических лиц в случае досрочного расторжения договора, премии, выплаченные за успешное осуществление проектов 2012 года.

**Некорректирующих событий после отчетной даты**, которые могут оказать негативный эффект на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не происходило.

20.02.2013г. Банком привлечено дополнительно 75 млн. долларов США по субординированному займу от ТКС ФИНАНС ЛИМИТЕД, срок погашения 06.06.2018.

В 2012 году отсутствовали **факты неприменения правил бухгалтерского учета** в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

**По результатам инвентаризации** денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 01 января 2013 года, расхождений, излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.01.2013 г. произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, контрагентами банка.

Остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся на счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям» (кроме счетов 47425 «Резервы на возможные потери», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47427 «Требования по получению процентов»), по состоянию на 01.01.2013 составили:

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013 г. составила 1 060 186 тыс.руб,

в том числе

- расчеты по хозяйственным операциям(авансовые платежи) – 569 099 тыс.руб.
- уплаченная госпошлина по искам с заемщиками физ. лицами – 33 180 тыс. руб.
- требования по платам и комиссиям за обслуживание расчетов с использованием банковских карт - 109 492 тыс.руб.
- расчеты по пополнению депозитных счетов с контрагентами - 327 977 тыс.руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013г. составила 620 206 тыс.руб., в том числе:

- начисленные налоговые платежи - 201 873 тыс.руб.
- начисленная в соответствии с договорами задолженность перед поставщиками – 213 400 тыс.руб.
- расчеты с работниками по оплате труда – 138 979 тыс. руб.

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

### ***Существенные изменения, вносимые в Учетную политику с 2013 года***

Приказом по Банку № 1229.09 от 29.12.2012г. утверждена Учетная политика Банка на 2013 год.

В связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ № 2800-У от 04.04.2012 г. в Учетной политике определен порядок выявления и оценки условных обязательств некредитного характера и резервов - оценочных обязательств некредитного характера; порядок бухгалтерского учета резервов-оценочных обязательств некредитного характера.

Годовой отчет Банка по состоянию на 1 января 2013 года составлен с учетом событий после отчетной даты в объеме, определенном в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к годовому отчету в составе публикуемых форм годового отчета за 2012 год.

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В.Изюмова

Приложение 2

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
45280569000	29290881	2673

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за март 2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала)    ТКС Банк (ЗАО)

Почтовый адрес    123060, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409101  
Месячная (Суточная)  
(Квартальная) (Полугодовая)

тыс. руб.												
Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета												
Актив												
20202	4699	6971	11670	6868	3296	10164	8337	6229	14566	3230	4038	7268
20209	0	0	0	0	4608	4608	0	4608	4608	0	0	0
30102	1379031	0	1379031	15034573	0	15034573	15269136	0	15269136	1144468	0	1144468
30110	385330	1110965	1496295	9300238	860686	10160924	9345335	840058	10185393	340233	1131593	1471826
30114	76	7234172	7234248	0	3928504	3928504	0	3068024	3068024	76	8094652	8094728
30202	616283	0	616283	52069	0	52069	0	0	0	668352	0	668352
30204	147996	0	147996	8338	0	8338	0	0	0	156334	0	156334
30221	233167	0	233167	6586456	0	6586456	6589751	0	6589751	229872	0	229872
30233	111843	209	112052	3267501	20025	3287526	3279719	19411	3299130	99625	823	100448
30602	255	98188	98443	42371	3360	45731	42371	2154	44525	255	99394	99649
32005	0	2602717	2602717	0	89046	89046	0	57086	57086	0	2634677	2634677
32301	0	474307	474307	0	16227	16227	0	10403	10403	0	480131	480131
32307	0	4593030	4593030	0	157140	157140	0	100740	100740	0	4649430	4649430
32308	0	5530434	5530434	0	171679	171679	0	130595	130595	0	5571518	5571518
45502	1014534	1	1014535	1475779	18	1475797	1420247	6	1420253	1070066	13	1070079
45503	324	0	324	59	0	59	206	0	206	177	0	177
45504	10755	0	10755	3645	0	3645	4053	0	4053	10347	0	10347
45505	108029	0	108029	18848	0	18848	19129	0	19129	107748	0	107748
45506	182027	0	182027	28329	0	28329	17620	0	17620	192736	0	192736
45507	1120	0	1120	353	0	353	142	0	142	1331	0	1331
45508	53244291	23	53244314	7845499	1763	7847262	5781771	1767	5783538	55308019	19	55308038
45701	0	0	0	7	0	7	6	0	6	1	0	1
45707	7	0	7	283	0	283	133	0	133	157	0	157
45812	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0	15000	0	15000
45815	2680545	15	2680560	858045	1	858046	423103	6	423109	3115487	10	3115497
45915	514784	3	514787	229026	0	229026	190899	0	190899	552911	3	552914
47301	0	1442717	1442717	0	49359	49359	0	31644	31644	0	1460432	1460432
47408	0	0	0	28202895	33094944	61297839	28202895	33094944	61297839	0	0	0
47417	6	0	6	22	0	22	28	0	28	0	0	0

47423	298103	988	299091	4481783	52557	4534340	4488322	52566	4540888	291564	979	292543
47427	1927992	100339	2028331	1642623	46828	1689451	1631548	3639	1635187	1939067	143528	2082595
50311	0	251258	251258	0	9337	9337	0	7339	7339	0	253256	253256
52503	17600	0	17600	0	0	0	3119	0	3119	14481	0	14481
52601	0	0	0	27847	0	27847	27847	0	27847	0	0	0
60302	110	0	110	2278	0	2278	2278	0	2278	110	0	110
60308	582	0	582	4502	0	4502	4565	0	4565	519	0	519
60310	6508	0	6508	43656	0	43656	42173	0	42173	7991	0	7991
60312	1153681	0	1153681	369533	0	369533	421678	0	421678	1101536	0	1101536
60314	0	8488	8488	0	794	794	0	880	880	0	8402	8402
60323	81	0	81	68853	0	68853	7152	0	7152	61782	0	61782
60401	405071	0	405071	4106	0	4106	0	0	0	409177	0	409177
60701	61	0	61	48848	0	48848	4846	0	4846	44063	0	44063
60901	1743	0	1743	0	0	0	0	0	0	1743	0	1743
61002	0	0	0	120	0	120	120	0	120	0	0	0
61008	10	0	10	8938	0	8938	8938	0	8938	10	0	10
61009	4302	0	4302	9908	0	9908	9908	0	9908	4302	0	4302
61011	68274	0	68274	0	0	0	0	0	0	68274	0	68274
61209	0	0	0	336223	0	336223	336223	0	336223	0	0	0
61401	52560	0	52560	0	0	0	5274	0	5274	47286	0	47286
61403	200055	0	200055	51257	0	51257	23700	0	23700	227612	0	227612
70606	6190753	0	6190753	4557359	0	4557359	3248	0	3248	10744864	0	10744864
70608	2061712	0	2061712	1450488	0	1450488	0	0	0	3512200	0	3512200
70611	281073	0	281073	140536	0	140536	0	0	0	421609	0	421609
70614	97367	0	97367	0	0	0	47037	0	47037	50330	0	50330
70706	27121351	0	27121351	111987	0	111987	27233338	0	27233338	0	0	0
70708	14137536	0	14137536	0	0	0	14137536	0	14137536	0	0	0
70711	1369842	0	1369842	6182	0	6182	1376024	0	1376024	0	0	0
70714	760709	0	760709	0	0	0	760709	0	760709	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	116807178	23454825	140262003	86328231	38510172	124838403	121170464	37432099	158602563	81964945	24532898	106497843
Пассив												
10207	1472000	0	1472000	0	0	0	0	0	0	1472000	0	1472000
10701	92800	0	92800	0	0	0	0	0	0	92800	0	92800
10801	2343565	0	2343565	0	0	0	0	0	0	2343565	0	2343565
30109	20146	0	20146	161	0	161	7003	0	7003	26988	0	26988
30232	611809	27090	638899	14289746	1144494	15434240	14250087	1145793	15395880	572150	28389	600539
31206	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
31301	0	0	0	1584	0	1584	1584	0	1584	0	0	0
31604	0	45540	45540	0	46900	46900	0	1360	1360	0	0	0
31605	0	0	0	0	376	376	0	81279	81279	0	80903	80903
31607	4706700	0	4706700	0	0	0	0	0	0	4706700	0	4706700
31608	5440280	0	5440280	0	0	0	0	0	0	5440280	0	5440280
40701	206	0	206	28901	0	28901	28785	0	28785	90	0	90
40702	22909	1365	24274	118518	6334	124852	192068	5492	197560	96459	523	96982
40703	138	0	138	15	0	15	40	0	40	163	0	163
40802	629	0	629	3	1	4	67	1	68	693	0	693
40807	1856	216374	218230	3402	1691488	1694890	6729	1665158	1671887	5183	190044	195227
40817	2594438	113573	2708011	6454022	572280	7026302	6762365	577765	7340130	2902781	119058	3021839
40820	16592	1038	17630	93363	16951	110314	97498	17110	114608	20727	1197	21924
40903	0	0	0	194394	0	194394	194394	0	194394	0	0	0
42303	4088858	668674	4757532	1359298	198005	1557303	242782	43545	286327	2972342	514214	3486556
42304	433503	66334	499837	255825	62357	318182	1672219	256855	1929074	1849897	260832	2110729
42305	7966244	2115811	10082055	1975508	418195	2393703	2405056	334855	2739911	8395792	2032471	10428263
42306	8411099	976483	9387582	1393396	87712	1481108	1107243	164262	1271505	8124946	1053033	9177979
42307	548989	0	548989	396744	0	396744	541895	0	541895	694140	0	694140
42309	66222	18	66240	146724	1	146725	150779	1	150780	70277	18	70295
42502	0	0	0	0	220541	220541	0	220541	220541	0	0	0
42505	0	302114	302114	0	9168	9168	0	1454016	1454016	0	1746962	1746962
42506	21030	762971	784001	0	17195	17195	204	26192	26396	21234	771968	793202
42603	22348	13494	35842	11201	11292	22493	1764	754	2518	12911	2956	15867
42604	437	0	437	282	105	387	25247	11224	36471	25402	11119	36521
42605	27219	10118	37337	6966	3156	10122	22086	7798	29884	42339	14760	57099
42606	17547	1094	18641	13839	37	13876	4266	371	4637	7974	1428	9402
42607	81	0	81	0	0	0	1	0	1	82	0	82
42609	11	0	11	11	0	11	0	0	0	0	0	0
44006	0	10089080	10089080	0	221286	221286	0	345175	345175	0	10212969	10212969



44007	612851	11482575	12095426	0	251850	251850	0	392850	392850	612851	11623575	12236426
45515	3711809	0	3711809	559069	0	559069	711713	0	711713	3864453	0	3864453
45715	0	0	0	0	0	0	3	0	3	3	0	3
45818	2198134	0	2198134	1068839	0	1068839	1737816	0	1737816	2867111	0	2867111
45918	313601	0	313601	84344	0	84344	134590	0	134590	363847	0	363847
47407	0	0	0	28469379	32729324	61198703	28469379	32729324	61198703	0	0	0
47411	88675	6491	95166	181171	15445	196616	208552	17360	225912	116056	8406	124462
47416	2793	543	3336	138101	1200	139301	138455	3615	142070	3147	2958	6105
47422	56416	13345	69761	722251	431469	1153720	709599	429390	1138989	43764	11266	55030
47425	665297	0	665297	64347	0	64347	113908	0	113908	714858	0	714858
47426	230143	782157	1012300	8421	428716	437137	100877	267563	368440	322599	621004	943603
52005	5967567	0	5967567	0	0	0	0	0	0	5967567	0	5967567
52006	1400000	0	1400000	0	0	0	0	0	0	1400000	0	1400000
52407	0	0	0	42546	0	42546	42546	0	42546	0	0	0
52501	222282	0	222282	42546	0	42546	96313	0	96313	276049	0	276049
52602	214563	0	214563	53737	0	53737	0	0	0	160826	0	160826
60301	133523	0	133523	306765	0	306765	413217	0	413217	239975	0	239975
60305	182929	0	182929	296660	0	296660	188785	0	188785	75054	0	75054
60307	0	0	0	46	0	46	46	0	46	0	0	0
60309	117795	0	117795	179442	0	179442	61647	0	61647	0	0	0
60311	43571	0	43571	218327	0	218327	229016	0	229016	54260	0	54260
60313	0	0	0	952	2621	3573	952	2621	3573	0	0	0
60322	1949	0	1949	16541	0	16541	16540	0	16540	1948	0	1948
60324	28209	0	28209	1788	0	1788	3896	0	3896	30317	0	30317
60601	181795	0	181795	0	0	0	11275	0	11275	193070	0	193070
60903	216	0	216	0	0	0	29	0	29	245	0	245
61012	8233	0	8233	0	0	0	775	0	775	9008	0	9008
70601	7594952	0	7594952	1179	0	1179	4819519	0	4819519	12413292	0	12413292
70603	2061795	0	2061795	0	0	0	1369513	0	1369513	3431308	0	3431308
70605	52	0	52	0	0	0	0	0	0	52	0	52
70613	30672	0	30672	0	0	0	34547	0	34547	65219	0	65219
70701	32142801	0	32142801	32149358	0	32149358	6557	0	6557	0	0	0
70702	7598	0	7598	7598	0	7598	0	0	0	0	0	0
70703	14422946	0	14422946	14422946	0	14422946	0	0	0	0	0	0
70705	29	0	29	29	0	29	0	0	0	0	0	0
70713	494869	0	494869	494869	0	494869	0	0	0	0	0	0
70801	0	0	0	43506516	0	43506516	47069512	0	47069512	3562996	0	3562996
	итого по пассиву (баланс)											
	112565721	27696282	140262003	149781670	38588499	188370169	114403739	40202270	154606009	77187790	29310053	106497843
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												
Б. Счета доверительного управления												
Актив												
Пассив												
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												
В. Внебалансовые счета												
Актив												
90703	2132433	0	2132433	0	0	0	0	0	0	2132433	0	2132433
90901	39957	0	39957	0	0	0	1	0	1	39956	0	39956
90902	1968	0	1968	1	0	1	0	0	0	1969	0	1969
91202	61	0	61	95	0	95	83	0	83	73	0	73
91203	11217	0	11217	347	0	347	482	0	482	11082	0	11082
91417	205000	0	205000	1584	0	1584	1584	0	1584	205000	0	205000
91604	1273396	2	1273398	675530	1	675531	443567	2	443569	1505359	1	1505360
91704	3361	0	3361	0	0	0	0	0	0	3361	0	3361
91802	28117	2321	30438	0	80	80	0	51	51	28117	2350	30467
91803	2631	0	2631	0	0	0	0	0	0	2631	0	2631
99998	26452983	0	26452983	9766297	0	9766297	7976186	0	7976186	28243094	0	28243094
	итого по активу (баланс)											
	30151124	2323	30153447	10443854	81	10443935	8421903	53	8421956	32173075	2351	32175426
Пассив												
91003	0	0	0	52069	0	52069	52069	0	52069	0	0	0
91004	0	0	0	8338	0	8338	8338	0	8338	0	0	0

91312	18747	0	18747	0	0	0	0	0	0	18747	0	18747
91317	26070206	0	26070206	7915774	0	7915774	9705883	0	9705883	27860315	0	27860315
91507	360064	212	360276	0	5	5	0	7	7	360064	214	360278
91508	3754	0	3754	0	0	0	0	0	0	3754	0	3754
99999	3700464	0	3700464	213015	0	213015	444883	0	444883	3932332	0	3932332
итого по пассиву (баланс)												
	30153235	212	30153447	8189196	5	8189201	10211173	7	10211180	32175212	214	32175426
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Актив												
93001	0	2755818	2755818	0	28267458	28267458	0	27768675	27768675	0	3254601	3254601
93305	0	251192	251192	0	8594	8594	0	5510	5510	0	254276	254276
93306	0	0	0	0	2291493	2291493	0	2291493	2291493	0	0	0
93307	0	0	0	0	2295278	2295278	0	2295278	2295278	0	0	0
93308	0	2263696	2263696	0	59106	59106	0	2322802	2322802	0	0	0
93309	0	0	0	0	3850523	3850523	0	9220	9220	0	3841303	3841303
93310	0	1531010	1531010	0	39975	39975	0	1570985	1570985	0	0	0
93801	204330	0	204330	344763	0	344763	349826	0	349826	199267	0	199267
итого по активу (баланс)												
	204330	6801716	7006046	344763	36812427	37157190	349826	36263963	36613789	199267	7350180	7549447
Пассив												
96001	2750515	0	2750515	27703731	0	27703731	28216290	0	28216290	3263074	0	3263074
96305	0	251114	251114	0	6453	6453	0	6808	6808	0	251469	251469
96306	0	0	0	0	2266415	2266415	0	2266415	2266415	0	0	0
96307	0	0	0	0	2278568	2278568	0	2278568	2278568	0	0	0
96308	0	2263121	2263121	0	2319244	2319244	0	56123	56123	0	0	0
96309	0	0	0	0	0	0	1735500	2295638	4031138	1735500	2295638	4031138
96310	1735500	0	1735500	1735500	0	1735500	0	0	0	0	0	0
96801	5796	0	5796	349827	0	349827	347797	0	347797	3766	0	3766
итого по пассиву (баланс)												
	4491811	2514235	7006046	29789058	6870680	36659738	30299587	6903552	37203139	5002340	2547107	7549447
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98010			2132483.0000			0.0000			0.0000			2132483.0000
итого по активу (баланс)												
			2132483.0000			0.0000			0.0000			2132483.0000
Пассив												
98050			50.0000			0.0000			0.0000			50.0000
98090			2132433.0000			0.0000			0.0000			2132433.0000
итого по пассиву (баланс)												
			2132483.0000			0.0000			0.0000			2132483.0000
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Руководитель Юридического управления - Заместитель Председателя Правления

Кобзарь Д.А.

Главный бухгалтер

Ижимова Н.В.

М.П.

Исполнитель Муконина Т.И.

Телефон: 648-10-00

04.04.2013

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
ТКС Банк (ЗАО)

Почтовый адрес  
123060, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409102  
Квартальная (полугодовая)  
тыс.руб.

Номер стро- ки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и дра- гоценных ме- таллах в руб- левом эквива- ленте	
1	2	3	4	5	6
Глава I. ДОХОДЫ					
А. От банковских операций и других сделок					
Раздел 1. Процентные доходы					
1. По предоставленным кредитам					
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в фе-деральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в го-сударственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	0	0	0
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	4820565	3	4820568
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18	Кредитным организациям	11118	0	4632	4632
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	2394	2394
Итого по символам 11101-11119			0	7029	4827594
2. По прочим размещенным средствам в:					
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в фе-деральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в го-сударственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11211	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11212	0	0	0
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11213	0	0	0
14	Юридическим лицам - нерезидентам	11214	0	0	0
15	Кредитным организациям	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	116241	116241
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217			0	116241	116241

	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	203	883	1086
3	В банках-нерезидентах	11303	0	1226	1226
	Итого по символам 11301-11303	0	203	2109	2312
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	0	0	0
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	0	0
	Итого по символам 11401-11403	0	0	0	0
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	0	0	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	0	0	0
5	Прочие долговые обязательства	11505	0	0	0
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	2168	2168
	Итого по символам 11501-11508	0	0	2168	2168
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	0	0	0
	Итого по разделу 1	0	4820768	127547	4948315
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	22	0	22
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	1491133	503	1491636
	Итого по символам 12101-12102	0	1491155	503	1491658
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	270066	x	270066
	Итого по символу 12201	0	270066	x	270066
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	0	0	0
	Итого по символу 12301	0	0	0	0
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	0	0	0
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	16	0	16
	Итого по символам 12401-12406	0	16	0	16
	Итого по разделу 2	0	1761237	503	1761740
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	6582005	128050	6710055
	Б. Операционные доходы				

	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	0	x	0
5	Прочих ценных бумаг	13105	1527	x	1527
6	Иностраннных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
	Итого по символам 13101-13108	0	1527		1527
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	1527	0	1527
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	3431308	x	3431308
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	3431308	x	3431308
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	52	x	52
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	52	x	52

	Итого по разделу 5	0	3431360	x	3431360
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70713):				
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	65219	x	65219
	Итого по символу 16101	0	65219	x	65219
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	0	0
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	5780	0	5780
3	По другим операциям	16203	1273897	21443	1295340
	Итого по символам 16201-16203	0	1279677	21443	1301120
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	0	0	0
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	0	x	0
3	От досенки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	3955259	x	3955259
6	Прочие операционные доходы	16306	4085	782	4867
	Итого по символам 16301-16306	0	3959344	782	3960126
	Итого по разделу 6	0	5304240	22225	5326465
	Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		8737127	22225	8759352
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	438993	3	438996
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	75	0	75
	Итого по символам 17101-17103	0	439068	3	439071
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	675	154	829
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	3	34	37
	Итого по символам 17201-17203	0	678	188	866
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	0	0	0
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	0	0	0
4	От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5	Другие доходы	17306	506	21	527
	в том числе: от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	17307	0	x	0
	Итого по символам 17301-17306	0	506	21	527
	Итого по разделу 7	0	440252	212	440464
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	440252	212	440464
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	15759384	150487	15909871
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	9863	0	9863
2	Кредитных организаций	21102	1	0	1
3	Банков-нерезидентов	21103	0	0	0
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	9864	0	9864
	2. По денежным средствам на банковских счетах				

	клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	0	0	0
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	0	0	0
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
Итого по символам 21201-21214		0	0	0	0
3. По депозитам юридических лиц					
1	Федерального казначейства	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	624	35483	36107
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	624	35483	36107
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	18789	632418	651207
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	245599	12	245611
17	Банка России	21417	0	0	0
Итого по символам 21401-21417		0	264388	632430	896818
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	55106	13	55119
2	Нерезидентов	21502	329	0	329
Итого по символам 21501-21502		0	55435	13	55448
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	523747	49542	573289
2	Нерезидентов	21602	1414	225	1639
Итого по символам 21601-21602		0	525161	49767	574928

	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0	
2	Нерезидентов	21702	0	0	0	
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0	
	8. По выпущенным долговым обязательствам					
1	По облигациям	21801	288678	0	288678	
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0	
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0	
4	По векселям	21804	0	0	0	
	Итого по символам 21801-21804	0	288678	0	288678	
	Итого по разделу 1	0	1144150	717693	1861843	
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам					
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	238012	x	238012	
	Итого по символу 22101	0	238012	x	238012	
	2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0	
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0	
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0	
	Итого по символам 22201-22203	0	0	0	0	
	Итого по разделу 2	0	238012	0	238012	
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	1382162	717693	2099855	
	Б. Операционные расходы					
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки					
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	23101	0	x	0	
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0	
3	Банка России	23103	0	x	0	
4	Кредитных организаций	23104	0	x	0	
5	Прочих ценных бумаг	23105	0	x	0	
6	Иностранного государства	23106	0	x	0	
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0	
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0	
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0	
	Итого по символам 23101-23109	0	0	0	0	
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	108	0	108	
	Итого по символу 23201	0	108	0	108	
	Итого по разделу 3	0	108	0	108	
	Раздел 4. Отрицательная переоценка					
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	0	x	0	
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	3512200	x	3512200	
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0	
	Итого по символам 24101-24103	0	3512200	x	3512200	
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):					
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0	



2	От изменения валютного курса	24202	0	x	0
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
Итого по символам 24201-24204		0	0	x	0
Итого по разделу 4		0	3512200	x	3512200
Раздел 5. Другие операционные расходы					
1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70714):					
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	50330	x	50330
Итого по символу 25101		0	50330	x	50330
2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	17	118	135
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	525	204	729
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	88655	3	88658
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	1	25	26
6	По другим операциям	25206	260652	26742	287394
Итого по символам 25201-25206		0	349850	27092	376942
3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	6141721	x	6141721
3	Прочие операционные расходы	25303	306690	45789	352479
Итого по символам 25301-25303		0	6448411	45789	6494200
Итого по разделу 5		0	6848591	72881	6921472
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	512331	0	512331
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	154883	0	154883
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	6196	0	6196
Итого по символам 26101-26104		0	673410	0	673410
2. Амортизация					
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	32461	x	32461
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	87	x	87
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x	0
Итого по символам 26201-26204		0	32548	x	32548
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	665	0	665
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	3802	0	3802
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	29502	0	29502
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	17786	2672	20458
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	47157	x	47157
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	563309	x	563309
Итого по символам 26301-26307		0	662221	2672	664893
4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	0	0	0
2	Служебные командировки	26402	139	0	139
3	Охрана	26403	55	0	55
4	Реклама	26404	78158	44772	122930
5	Представительские расходы	26405	176	0	176
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	82477	3298	85775
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8	Аудит	26408	0	0	0
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	30845	0	30845

11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	113734	0	113734
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	32398	2728	35126
	Итого по символам 26401-26412	0	337982	50798	388780
	Итого по разделу 6	0	1706161	53470	1759631
	Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	12067060	126351	12193411
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	25	0	25
	Итого по символам 27101-27103	0	25	0	25
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	3762	0	3762
	Итого по символам 27201-27203	0	3762	0	3762
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	4667	0	4667
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	2030	0	2030
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	3538	106	3644
	в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309	0	x	0
	Итого по символам 27301-27308	0	10235	106	10341
	Итого по разделу 7	0	14022	106	14128
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	14022	106	14128
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	13463244	844150	14307394
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	1602477
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	421609	x	421609
	Итого по разделу 8	0	421609	x	421609
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	13884853	844150	14729003
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	1180868
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет N 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0

	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	1180868
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Руководитель Юридического управления – Заместитель

Кобзарь Д.А.

Главный бухгалтер

Изюмова Н.В.

М.П.

Исполнитель Муконина Т.И.  
Телефон: 648-10-00

05.04.2013

Контрольная сумма формы : 41553  
Версия программы (.EXE): 25.05.2012  
Версия описателей (.PAK): 25.09.2012

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2013 года

Кредитной организации  
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)  
/ ТКС Банк (ЗАО)  
Почтовый адрес  
123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД

0409806

Квартальная

(Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	7268	13698
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1969154	859218
2.1	Обязательные резервы	824686	340418
3	Средства в кредитных организациях	9566554	2374573
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	176558
5	Чистая ссудная задолженность	67885732	28975734
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	253256	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	325246	172854
9	Прочие активы	4206453	2775955
10	Всего активов	84213663	35348590
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	500000	0
12	Средства кредитных организаций	10254871	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54413410	22823558
13.1	Вклады физических лиц	29130696	14807156
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160826	53035
15	Выпущенные долговые обязательства	7367567	5754629
16	Прочие обязательства	2276577	1114280
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	588183	372336
18	Всего обязательств	75561434	30117838
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1472000	1472000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	92800	92800
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных	0	0

	бумаг, имеющих в наличии для продажи		
124	Переоценка основных средств	0	0
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5906561	2343565
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1180868	1319575
127	Всего источников собственных средств	8652229	5227940
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Возотзывные обязательства кредитной организации	35405996	21378157
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

М.П.

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

Исполнитель  
Телефон: 648-10-00

Т.И. Муконина

Банковская отчетность

Код территории		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45280569000	129290881	1027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2013 года

Кредитной организации  
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)  
/ ТКС Банк (ЗАО)

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

0409807

Код формы по ОКУД  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5388140	2613395
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	125579	25564
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5260393	2580288
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2168	7543
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1861843	820494
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	255475	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1317690	577856
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	288678	242638
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3526297	1792901

14	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2103121	-537406
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-136670	-37593
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1423176	1255495
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16416	-334708
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32106	-163072
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-80892	449279
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
112	Комиссионные доходы	2792778	1464851
113	Комиссионные расходы	376942	199109
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям	-83341	-38316
117	Прочие операционные доходы	5522	6041
118	Чистые доходы (расходы)	3728823	2440461
119	Операционные расходы	2012612	910712
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	1716211	1529749
121	Начисленные (уплаченные) налоги	535343	210174
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	1180868	1319575
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1180868	1319575

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

М.П.

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

Исполнитель  
Телефон: 648-10-00

Т.И. Муконина

#### Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
			(/порядковый номер)	
145280569000	129290881	1027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.04.2013 года

Кредитной организации  
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)  
/ ТКС Банк (ЗАО)

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

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	10708225.0	1672539	12380764.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1472000.0	0	1472000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1472000.0	0	1472000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	92800.0	0	92800.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	5691123.0	1118728	6809851.0
1.5.1	прошлых лет	2343565.0	3562996	5906561.0
1.5.2	отчетного года	3347558.0		903290.0
1.6	Нематериальные активы	1586.0	-88	1498.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	3453888.0	553723	4007611.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16.7	X	17.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	5670029.0	2179568	7849597.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5079692.0	2103121	7182813.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	63642.0	14959	78601.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозиториями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	526695.0	61488	588183.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5924283, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;  
 1.2. изменения качества ссуд 0;  
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
 1.4. иных причин 5924283.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3821162, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
 2.2. погашения ссуд 0;  
 2.3. изменения качества ссуд 0;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
 2.5. иных причин 3821162.

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

М.П.

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

Исполнитель Т.И. Муконина  
 Телефон: 648-10-00

15.05.2013  
 Контрольная сумма ф.0409808 :30545  
 Справочно :6171  
 Версия файла описателей(.PAK):09.04.2013



**Тинькофф**  
Кредитные Системы

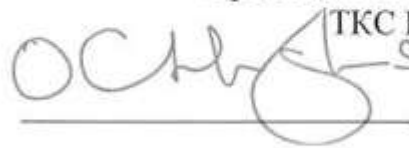
«ТИНЬКОФФ КРЕДИТНЫЕ СИСТЕМЫ» БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
123060, РОССИЯ, МОСКВА, 1-Й ВОЛОКОЛАМСКИЙ ПРОЕЗД, 10, СТР. 1  
ТЕЛ.: +7 (495) 648 1000, WWW.TCSBANK.RU

**УТВЕРЖДЕНА**

Приказ №1229.09 от «29» декабря 2012г.

Председатель Правления

ТКС Банк (ЗАО)

  
О.Ч. Хьюз

**УЧЁТНАЯ ПОЛИТИКА**

**«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)**



Оглавление:

1. Общие положения .....	130
2. Организация бухгалтерского учета .....	132
3. Финансовый год Банка.....	134
4. План счетов бухгалтерского учета и порядок открытия счетов.....	134
5. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций .....	135
6. Методы оценки видов имущества и обязательств .....	136
7. Методы оценки и порядок учета доходов и расходов .....	168
8. Методика учета финансовых результатов и подготовка годового отчета .....	175
9. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов.....	179
10. Правила документооборота и технология обработки учетной документации.....	181
11. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями .....	184
12. Ведение налогового учета и порядок расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами .....	185
13. Заключительные положения.....	185

## **1. Общие положения**

1.1. Учетная политика «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее - Банк):

- определяет совокупность способов и методов ведения бухгалтерского учета и технологию их реализации с целью формирования оперативной, полной и достоверной информации;
- осуществляет выбор конкретного способа ведения бухгалтерского учета по тем направлениям (вопросам), по которым законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, допускается несколько вариантов его реализации;
- разрабатывает, исходя из Положений по бухгалтерскому учету, соответствующий способ бухгалтерского учета по тем вопросам, по которым он не установлен действующей системой бухгалтерского учета.

1.2. Законодательной основой Учетной политики Банка является Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

1.3. Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями), другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, уставом Банка, решениями Правления Банка.

1.4. Учетная политика Банка основана на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правилах ведения бухгалтерского учета, изложенных в инструкциях и нормативных актах Банка России.

1.5. В систему Учетной политики Банка входят:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке;
- формы первичных учетных документов, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, включая подходы к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.);
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;

- способы начисления амортизации по объектам основных средств, нематериальных активов и недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности;

- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- порядок и сроки подготовки годового отчета;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений вне места нахождения кредитной организации, поэтому не утверждает порядок расчетов с филиалами (структурными подразделениями).

1.6. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;.
- *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- *отражения доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.7. Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- *преемственности*, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *полноте и своевременности отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- *осмотрительности*, т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- приоритета содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости, т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности, т.е. разумности ведения бухгалтерского учета, исходя их масштабов Банка и условий его хозяйственной деятельности;
- открытости, доступности и достоверности отчетности Банка.

1.8. Учетная политика применяется всеми структурными подразделениями Банка.

## **2. Организация бухгалтерского учета**

2.1. Задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о финансово-хозяйственных процессах и результатах деятельности организации;
- обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием финансовых, материальных и трудовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений в финансово-хозяйственной деятельности, выявление и мобилизация внутренних резервов.

2.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета несет руководитель Банка.

2.3. За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечение соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль движения имущества и выполнения обязательств ответственность несет главный бухгалтер Банка.

2.4. Главный бухгалтер подписывает совместно с руководителем документы, служащие основанием для приемки товарно-материальных ценностей, денежных средств, расчетных, финансовых обязательств.

2.5. Главный бухгалтер не имеет права принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, противоречащим законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину.

2.6. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка.

2.7. Главный бухгалтер осуществляет ежедневный контроль и анализ баланса Банка.

2.8. Бухгалтерский учет операций ведется в валюте Российской Федерации – рублях и копейках.

2.9. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в валюте Российской Федерации по курсу Банка России и в иностранной валюте.

2.10. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день поступления первичных документов, необходимых для отражения операции, в бухгалтерию.

- 2.11. Принципы Учетной политики не могут противоречить основным законодательным актам Российской Федерации, нормативным документам и инструктивным материалам Банка России.
- 2.12. В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу ведения и организации учета банковских операций, а также при проведении общехозяйственных операций, Банк руководствуется основными принципами бухгалтерского учета, изложенными в документах Министерства финансов Российской Федерации.
- 2.13. Вместе с тем, в ряде случаев организация может отходить от некоторых положений бухгалтерского учета, если такие отклонения не носят существенного характера. Право оценки существенности устанавливаемого Банком России правила бухгалтерского учета предоставляется главному бухгалтеру Банка.
- 2.14. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах аналитического и синтетического учета.
- 2.15. Имущество и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств его клиентов.
- 2.16. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 2.17. Бухгалтерский учет операций и имущества ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета.
- 2.18. Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков.
- 2.19. Бухгалтерские операции выполняются специалистами уполномоченных подразделений Банка в соответствии с принятым разграничением уровня доступа сотрудников Банка в Автоматизированную Банковскую Систему (далее-АБС).
- 2.20. Основой построения бухгалтерского учета является Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов, который содержит: разделы, счета первого порядка, счета второго порядка, признак счета. Счета Рабочего плана счетов определены как активные, пассивные и без признака счета. Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка ведется в АБС в электронном формате, с обеспечением вывода на печать по первому требованию.
- 2.21. Внесение изменений в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка осуществляется в оперативном режиме по указанию главного бухгалтера на основании нормативных документов Банка России или в случае возникновения объективной необходимости.
- 2.22. Налоговый учет в Банке ведется в соответствии с Учетной политикой по налогообложению.
- 2.23. Документы, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского и налогового учета, правила документооборота и технологию обработки учетной информации по отдельным операциям, оформляются в виде положений, порядков, инструкций, регламентов и др., и утверждаются Приказами Председателя Правления (или решением коллегиального органа управления).
- 2.24. Операционный день в Банке открывается на каждый рабочий день, т.е. за исключением выходных дней, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни. В случае совершения операций в выходные дни, последние оформляются первичными учетными документами на

календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета как операции первого рабочего дня, следующего за указанными выходными.

### **3. Финансовый год Банка**

3.1. Финансовый год начинается 01 января текущего года и завершается 31 декабря того же года. Все исправления в текущую бухгалтерскую и финансовую отчетность вносятся Банком в порядке, определенном Банком России, Министерством финансов Российской Федерации, а также других уполномоченных органов.

3.2. В целях формирования при составлении годового отчета полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка за отчетный год, операции, связанные с корректирующими событиями после отчетной даты ("СПОД"), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета. Операции "СПОД" регистрируются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П) и в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 14 к вышеуказанным Правилам).

### **4. План счетов бухгалтерского учета и порядок открытия счетов**

4.1. Счета бухгалтерского учета первого и второго порядка Рабочего плана счетов Банка открываются в соответствии с номерами и наименованиями, установленными Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П).

4.2. Счета аналитического учета открываются по объектам учета таким образом, чтобы обеспечить ведение бухгалтерского, налогового, управленческого учета и составление отчетности по формам, установленным Банком России.

4.3. Дополнительные счета первого и второго порядка открываются на основании указаний Банка России с оперативным внесением изменений в действующий Рабочий план счетов в АБС.

4.4. Дополнительные счета аналитического учета открываются по мере возникновения новых объектов учета.

4.5. В соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов устанавливается Банком России.

4.6. Порядок открытия (закрытия) и ведения счетов юридических и физических лиц, корреспондентских счетов в Банке определен соответствующими Положениями.

4.7. Открытие лицевых счетов для учета внутрибанковских операций производится в соответствии с требованиями ведения учета отдельных операций, принятых в Банке.

4.8. Открытие счетов аналитического учета, необходимых для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, производится по согласованию с главным бухгалтером.

4.9. В соответствии с п.2.1. Раздела II Части III Положения № 385-П допускается ведение учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками кредитной организации, учета основных средств, материальных запасов и других

операций по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

4.9.1. Учет материальных запасов ведется в отдельной программе с отражением на БС 61002, 61008, 61009 итоговыми суммами по группам однородных материалов. Аналитический учет ведется в разрезе приобретаемых материальных запасов.

4.9.2. Расчеты с работниками по заработной плате – БС 60305, 60306 – ведутся итоговыми суммами. Аналитический учет – в отдельной программе 1-С «Заработная плата» и ведется по каждому работнику.

4.9.3. Учет сделок по ценным бумагам и учтенным векселям на балансовых счетах 47407, 47408 ведется в разрезе контрагента по сделке. Аналитический учет – по каждой ценной бумаге, векселю.

4.9.4. Учет конверсионных сделок ведется на балансовых счетах 47407, 47408 в разрезе контрагентов. При этом обеспечивается получение информации по каждой сделке.

4.9.5. Аналитический учет условных обязательств некредитного характера на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» ведется в разрезе каждого условного некредитного обязательства. Учет сумм сформированных резервов по условным некредитным обязательствам ведется в разрезе сформированных резервов под каждое условное обязательство.

4.10. Открытые лицевые счета подлежат регистрации в Книге регистрации открытых счетов, в которой содержатся следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
- номер счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок из счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

Внесение изменений в Книгу регистрации открытых счетов может осуществляться только с санкции главного бухгалтера или уполномоченного им лица.

4.11. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде. Возможность распечатывания Книги регистрации открытых счетов (ее отдельных листов) обеспечивается соответствующим программным обеспечением.

## **5. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций**

5.1. Основанием для записи в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

5.2. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики.

5.3. Банк самостоятельно разрабатывает формы учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, необходимых для принятия управленческих решений.

5.4. Самостоятельно разработанные формы первичных учетных документов утверждаются руководителем и применяются всеми структурными подразделениями Банка.

5.5. Первичные учетные документы принимаются к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- наименования документа;
- даты составления документа;
- наименования Банка, от имени которого составлен документ;
- содержания хозяйственной операции;
- измерителей хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- наименования должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- личной подписи указанных лиц.

5.6. Перечень лиц, имеющих право единоличной, контрольной или другой подписи первичных учетных документов на бумажных носителях, и образцы собственноручной подписи указанных лиц, а также перечень лиц, имеющих право цифровой электронной подписи документов на машинных носителях (в электронной форме), утверждает Председатель Правления по согласованию с главным бухгалтером Банка. Указанные выше образцы подписей лиц на первичных оправдательных документах доводятся до исполнителей.

## **6. Методы оценки видов имущества и обязательств**

### **6.1. *Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств.***

6.1.1. При проведении инвентаризации и оформлении ее результатов Банк руководствуется:

- Порядком учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, определенным Положением № 385-П;
- Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 июня 1995 года № 49.

6.1.2. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы;



- денежные средства, денежные документы и бланки документов строгой отчетности;
- недвижимость и имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности;
- расчеты с бюджетом, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, другими дебиторами и кредиторами;
- расходы будущих периодов.

**Кроме того, инвентаризации подлежат все виды имущества, не принадлежащие Банку, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, арендованные).**

6.1.3. Инвентаризация имущества производится по его местонахождению и материально ответственному лицу.

6.1.4. Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества;
- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
- проверка полноты отражения в учете требований и обязательств.

6.1.5. В целях сохранности имущества Банка инвентаризация материальных ценностей проводится в случаях:

- передачи имущества в аренду, выкупа, продажи;
- преобразования, реорганизации или ликвидации Банка;
- ликвидации (реорганизации) структурных подразделений Банка;
- смены должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей;
- установления фактов хищений, порчи имущества и злоупотреблений;
- пожара и стихийных бедствий;
- обеспечения достоверности данных годового бухгалтерского отчета.

6.1.6. При смене материально ответственных лиц инвентаризация проводится на день приема-передачи ценностей.

6.1.7. В целях сохранности денежных средств Банка ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе производится:

- **не реже одного раза в год;**
- **при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;**
- **в других случаях по усмотрению Председателя Правления Банка.**

Порядок проверки фактического наличия денежной наличности и ценностей в хранилище ценностей определяется Председателем Правления Банка.

6.1.8. В целях обеспечения достоверности данных годовой бухгалтерской отчетности инвентаризация всех материальных (за исключением кассовых) ценностей проводится по состоянию на 1 декабря отчетного года.

Порядок и сроки инвентаризации определяются Приказом.

6.1.9. Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется ежегодно.

6.1.10. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходяются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье «Другие доходы, относимые к прочим» по символу 17303 – от оприходования излишков материальных ценностей и символу 17304 – от оприходования излишков денежной наличности).

6.1.11. Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье «Другие расходы, относимые к прочим» по символу 27302 – от списания недостач материальных ценностей и символу 27303 – от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам).

Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта учета, то сумма превышения относится на доходы Банка.

## ***6.2. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, амортизации, материальных запасов.***

### **6.2.1. Основные средства.**

6.2.1.1. К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

6.2.1.2. Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом может быть:

- отдельный предмет;
- единый комплекс из нескольких предметов, которые смонтированы на едином фундаменте;
- единый комплекс сочлененных объектов, имеющих единое управление и представляющих собой неразрывную совокупность объединенных между собой частей единого неразрывного целого.

6.2.1.3. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 40 000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость).

6.2.1.4. Предметы стоимостью ниже установленного лимита (до 40 000 рублей включительно) учитываются в составе материальных запасов на отдельных лицевых счетах балансового счета № 61009 «Инвентарь и принадлежности».

6.2.1.5. Затраты на приобретение отдельных функциональных элементов объектов основных средств, предназначенных для модернизации существующих, до ввода их в эксплуатацию или проведения модернизации отражаются на счетах по учету капитальных вложений как составные части (любая из которых не может выполнять свои функции по отдельности) объекта. В момент конструктивного сочленения отдельных частей и формирования единого инвентарного объекта основных средств учет переносится на соответствующий счет.

6.2.1.6. Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.

6.2.1.7. Основные средства учитываются по натурально-вещественному составу (аналитический учет) и на счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной с акционерами (если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации), и с учетом фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. *В налоговом учете* Банка – по стоимости, которая определяется по данным налогового учета учредителя на дату перехода права собственности.
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При определении рыночной цены Банк руководствуется соответствующими положениями Налогового кодекса Российской Федерации.

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При определении рыночной цены Банк руководствуется соответствующими положениями Налогового кодекса Российской Федерации.

- произведенных в самом Банке – по стоимости его изготовления;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактически произведенных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Рыночная стоимость полученных безвозмездно активов определяется на основе действующих на дату их принятия к бухгалтерскому учету цен на данный или аналогичный вид активов. Данные о ценах, действующих на дату принятия к бухгалтерскому учету, должны быть подтверждены документально или путем проведения экспертизы.

Учет приобретения основного средства за иностранную валюту ведется аналогично учету приобретения за рубли со следующими особенностями. Авансы перечисляются со счета 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются. После приема имущества на основании приемосдаточных документов его стоимость переносится на счет капитальных вложений в рублевой оценке по курсу Банка России, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты (при 100 % предварительной оплате). Если условиями договора предусмотрена частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, то стоимость имущества отражается в учете:

- в части аванса в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части по курсу на дату перехода прав на имущество.

В случае предоставления контрагентом первичных документов с указанием стоимости основных средств в рублях, Банк принимает к учету указанные основные средства по стоимости контрагента с отражением курсовой разницы на счетах 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основных договоров»/ 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основных договоров».

6.2.1.8. Арендуемые объекты основных средств учитываются на соответствующем внебалансовом счете в оценке, указанной в договоре аренды. Если цена объекта имущества в договоре не указана, Банк проводит необходимые мероприятия по получению документа, содержащего оценку арендованного имущества, и отражению его в учете в соответствующей стоимостной оценке.

6.2.1.9. Основные средства (включая завершенные капитальные вложения по арендованным зданиям, являющиеся собственностью Банка в соответствии с заключенными договорами аренды) учитываются на соответствующих статьях баланса по первоначальной стоимости, определяемой как сумма расходов на приобретение, доставку, монтаж, сборку, установку без *учета НДС*, уплаченного поставщикам.

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

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, модернизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

6.2.1.12. Амортизируемое имущество Банка распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию

6.2.1.13 Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится исходя из:

:

- ожидаемого срока использования в кредитной организации этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды, срок действия договора лизинга).

6.2.1.14. Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно линейным методом, исходя из утвержденного Актом срока полезного использования объекта основных средств.

При определении срока полезного использования основных средств Банком может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1

Для тех видов основных средств, которые не указаны в составе амортизационных групп, срок полезного использования может быть установлен в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей или поставщиков основных средств.

6.2.1.15. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/n) \times 100\%, \text{ где}$$

где К — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

Амортизационная премия может применяться выборочно, по распорядительным документам, при вводе в эксплуатацию основного средства.

6.2.1.16. Начисление амортизации начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

Начисление амортизации прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости амортизируемого объекта либо когда данный объект выбыл из состава основных средств по любым основаниям.

Нелинейный метод начисления амортизации не применяется.

6.2.1.17. В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

6.2.1.18. В течение года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

6.2.1.19. Амортизационные отчисления не производятся по следующим объектам основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации:

- основным средствам, полученным по договору дарения;
- основным средствам, полученным по договорам в безвозмездное пользование;
- приобретенным изданиям (книгам, брошюрам);
- земельным участкам;
- объектам природопользования;
- объектам внешнего благоустройства;
- имуществу, первоначальная стоимость которого составляет до 40 000 руб. включительно.

6.2.1.20. По объектам основных средств, находящихся на консервации продолжительностью свыше трех месяцев, амортизация не начисляется.

6.2.1.21. Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе Банка. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется в установленном порядке.

Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться на балансе на счете по учету основных средств и одновременно отражаются на активном внебалансовом счете 91501 «Основные средства, переданные в аренду».

При получении основных средств после окончания срока договора аренды их стоимость списывается с внебалансового учета.

6.2.1.22. Учет основных средств, полученных Банком в аренду, ведется на пассивном внебалансовом счете 91507 «Арендованные основные средства».

6.2.1.23. Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

Ремонт собственных и арендованных основных средств производится за счет текущих затрат без создания ремонтного фонда.

6.2.1.24. При реализации основных средств за плату Банк отражает выручку от реализации объекта, амортизацию, начисленную на выбывающий объект.

Убыток, полученный при реализации основных средств, в налоговом учете включается в состав расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации (п. 3 ст. 268 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

## **6.2.2. Нематериальные активы**

6.2.2.1. Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;

- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении условий, установленных в настоящем пункте, к нематериальным активам относятся, например, исключительное право на использование программного обеспечения; изобретения; полезные модели; секреты производства (ноу-хау); товарные знаки.

Нематериальными активами не являются: расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

6.2.2.2. Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета 60901 "Нематериальные активы" в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, без учета НДС, уплаченного поставщикам.

6.2.2.3. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права и патенты.

6.2.2.4. Расходами на приобретение нематериального актива являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);

- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- - невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

6.2.2.5. При создании нематериального актива, кроме вышеуказанных расходов, к расходам также относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды (в том числе взносы во внебюджетные фонды);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

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

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

6.2.2.7. Банк может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов.

6.2.2.8. При принятии решения о переоценке нематериальных активов, входящих в однородную группу, следует учитывать, что в последующем данные активы должны переоцениваться регулярно, чтобы их остаточная стоимость, определяемая в виде разницы между первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

Под текущей рыночной стоимостью нематериального актива понимается сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату



определения текущей рыночной стоимости. Текущая рыночная стоимость нематериального актива является его справедливой стоимостью.

6.2.2.9. Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости.

6.2.2.10. Балансовая стоимость объекта после переоценки и сумма начисленной амортизации определяются с применением коэффициента пересчета, рассчитываемого как частное от деления текущей рыночной стоимости нематериального актива на его остаточную стоимость.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки нематериального актива производится в порядке, аналогичном отражению переоценки основных средств.

6.2.2.11. При выбытии нематериального актива сумма его дооценки переносится со счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке на счет по учету нераспределенной прибыли Банка.

6.2.2.12. Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

6.2.2.13. Отражение в бухгалтерском учете Банка операций, связанных с предоставлением (получением) права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации (за исключением права использования наименования места происхождения товара), осуществляется на основании лицензионных договоров, договоров коммерческой концессии и других аналогичных договоров.

6.2.2.14. Нематериальные активы, предоставленные Банком - правообладателем (лицензиаром) в пользование (при сохранении за Банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), не списываются и подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка – правообладателя (лицензиара).

Начисление амортизации по нематериальным активам, предоставленным в пользование, производится правообладателем (лицензиаром).

6.2.2.15. Нематериальные активы, полученные в пользование Банком - пользователем (лицензиатом), на счетах бухгалтерского учета не отражаются.

При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Банком – пользователем (лицензиатом) в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете Банка - пользователя (лицензиата) как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора.

6.2.2.16. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по

остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете 60905 «Деловая репутация».

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации бухгалтерской записью:

Дт 60905 «Деловая репутация»

Кт 70601 «Доходы» (символ 17306).

6.2.2.17. Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации на нематериальные активы с определенным сроком полезного использования.

6.2.2.18. Нормы амортизации рассчитываются исходя из срока полезного использования нематериального актива.

6.2.2.19. Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

По нематериальным активам, по которым документарно не определен срок полезного использования, срок полезного использования устанавливается равным 5 годам.

6.2.2.20. Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения.

В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику.

При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском

учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

6.2.2.21. По объектам нематериальных активов, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости нематериальных активов (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

6.2.2.22. Амортизация нематериальных активов производится ежемесячно по нормам, рассчитанным, исходя из первоначальной стоимости и установленного срока полезного использования в размере 1/12 годовой суммы.

Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно.

При изменении способа определения амортизации нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету. Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203). Применение другого способа определения амортизации нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику.

6.2.2.23. При отсутствии надлежаще оформленных документов и (или) исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, а также в случае осуществления затрат на переработку (модификацию) программного обеспечения, признанного в учете в качестве нематериального актива учет осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» с ежемесячным отношением на расходы (символ 26304 – Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности) в порядке, аналогичном учету расходов будущих периодов. Расходы на переработку (модификацию) нематериального актива равномерно распределяются в течение срока использования собственно нематериального актива, начиная с периода принятия соответствующих работ по доработке и настройке программного обеспечения.

### **6.2.3. Материальные запасы**

6.2.3.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

6.2.3.2. Учет материальных запасов ведется на балансовых счетах:

- № 61002 "Запасные части"
- № 61008 "Материалы"
- № 61009 "Инвентарь и принадлежности"
- № 61010 "Издания"
- № 61011 "Внеоборотные запасы".

6.2.3.3. Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения с НДС. Материальные запасы, стоимостью более 1000 рублей или имеющие срок использования не менее 1 года, являются материальными ценностями.

Операции по приобретению материальных запасов оформляются первичными документами: накладными или актами.

6.2.3.4. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при передаче их материально ответственному лицом в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Отпуск материальных ценностей со склада производится на основании:

- требования, подписанного должностным лицом; которому выданы материальные ценности;
- акта на списание материальных ценностей – по обслуживанию вычислительной техники, автотранспорта, содержанию помещений, - который подписывается членами комиссии по вводу в эксплуатацию и списанию основных средств, нематериальных активов, имущества и материальных запасов, определения амортизационных групп,

6.2.3.5. Запасные части, комплектующие изделия к компьютерной технике, к кассовому и банковскому оборудованию, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей, оборудования и др. учитываются балансовом счете 61002 «Запасные части».

Порядок отнесения на расходы:

- -на основании акта об установке.

6.2.3.6. Материальные ценности, используемые (потребляемые) однократно, учитываются на балансовом счете 61008 «Материалы».

*Порядок отнесения на расходы:*

- запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), учитываемые на балансовом счете 61008 «Материалы», списываются на расходы на основании отчета материально ответственного лица об их использовании. Учет горюче-смазочных материалов осуществляется на основании путевых листов;
- расходные материалы, упаковочные материалы, бумага, бланки, , заготовки банковских карт, кассеты, дискеты, пломбы, шпагат и иные однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд в процессе управления, технических целей запасы материалов, учитываемые на балансовом счете 61008 «Материалы», списываются на расходы при передаче в эксплуатацию на основании требования, подписанного должностным лицом.

6.2.3.7. Материальные ценности, используемые в качестве средств труда (имеющие срок полезного действия), а также стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются на балансовом счете 61009 «Инвентарь и принадлежности».

*Порядок отнесения на расходы:*

- предметы стоимостью ниже установленного лимита для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (до 40 000 руб. включительно) списываются на расходы:
  - в бухгалтерском учете – при передаче в эксплуатацию на основании требования, подписанного должностным лицом;
  - в налоговом учете – одновременно с принятием к бухгалтерскому учету;

- инструменты (ножницы по металлу, сверла, гаечные ключи, отвертки и т.п.), хозяйственные и канцелярские принадлежности (в т.ч. удлинители, лотки для бумаги, настольные приборы для ручек, карандашей, скрепок, калькуляторы, дыроколы, тродаты и т.п.) списываются на расходы при передаче в эксплуатацию на основании требования, подписанного должностным лицом.
- приобретенные автомобильные шины и диски списываются на расходы при их первичной передаче в эксплуатацию (в момент первой установки на автомобиль) на основании требования, подписанного должностным лицом. В дальнейшем – учитываются внесистемно.
- прочий инвентарь (печать организации, клише к вакуумным упаковщикам, и т.д.), учитываемый на балансовом счете 61009 “Инвентарь и принадлежности”, списывается на расходы при передаче в эксплуатацию на основании требования, подписанного должностным лицом.

6.2.3.8. Книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п. (за исключением газет и журналов) учитываются на балансовом счете 61010 “Издания”.

*Порядок отнесения на расходы:*

- при передаче в пользование по принадлежности.

При этом периодические издания (регулярная подписка на журналы, газеты) не подлежат отражению по счету 61010 «Издания», а относятся на расходы на основании поступивших в Банк первичных документов.

6.2.3.9. На балансовом счете 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности, по которым принято решение о их реализации.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется по рыночной цене. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете 61011 «Внеоборотные запасы», и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов).

6.2.3.10. Оценка имущества, полученного организацией по договорам мены, отступного, приобретенных обязательств по договору новации производится в суммах, указанных в договоре.

6.2.3.11. Переоценка основных средств и нематериальных активов производится на основании Приказа Председателя Правления Банка.

#### **6.2.4. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка**

6.2.4.1. В качестве объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД), Банк классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям:

- объект принадлежит Банку на праве собственности;
- объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком;

- объект предназначен для получения арендных платежей и/или доходов от прироста стоимости;
- объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- реализация объекта не планируется в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Объектами недвижимости ВНОД являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание в собственности Банка и предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- здание, не занятое в настоящее время, но предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

6.2.4.2. Основания для принятия к бухгалтерскому учету:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

6.2.4.3. Установлен критерий существенности для классификации объекта, если часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком: если возможна реализация таких частей независимо друг от друга – Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, и основное средство, соответственно); если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если не более 10% от общей площади объекта предназначено для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком.

6.2.4.4. Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования. Перевод осуществляется :

- из категории основных средств;
- из категории внеоборотных запасов;
- при завершении капитальных вложений, учитываемых на балансовом счете 60705.

6.2.4.5. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается в первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Метод бухгалтерского учета недвижимости ВНОД применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (кроме земельных участков).

### 6.3. *Выбытие (реализация) имущества*

6.3.1. Учет выбытия (реализации) имущества Банка ведется на балансовом счете 61209 "Выбытие (реализация) имущества" в разрезе отдельных сводных лицевых счетов:

- выбывающих (реализуемых) объектов основных средств – амортизируемого имущества;
- выбывающих объектов внеоборотных запасов;
- других видов имущества.

При этом обеспечивается получение аналитических данных в разрезе каждого выбывающего объекта.

6.3.2. Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.). На дату реализации либо выбытия (списания) лицевой счет подлежит обнулению с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета учета.

6.3.3. Учет выбытия (реализации) объектов основных средств – амортизируемого имущества ведется в следующем порядке:

В бухгалтерском учете Банка при выбытии основного средства – амортизируемого имущества *вследствие непригодности к дальнейшему использованию* делаются записи:

Дт 60601 "Амортизация основных средств"

Кт 61209 "Выбытие (реализация) имущества" - *списана сумма начисленной амортизации по выбывающему основному средству;*

Дт 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

Кт 60401 "Основные средства" - *списана первоначальная стоимость выбывающего основного средства.*

По полностью самортизированным объектам основных средств балансовая стоимость объекта равна сумме начисленной амортизации, и, следовательно, сальдо на балансовом счете 61209 "Выбытие (реализация) имущества" будет нулевым.

В случае необходимости проведения работ сторонними организациями, связанными с выбытием основного средства (разборка, демонтаж и т.п.), затраты списываются в следующем порядке:

Дт 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

Кт 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" – *на сумму по договору.*

Оприходование демонтированных деталей, материалов, пригодных для дальнейшего использования, отражается записью:

Дт 61002 "Запчасти", 61008 "Материалы"

Кт 61209 "Выбытие (реализация) имущества" - *по текущей рыночной стоимости на дату списания объекта основных средств*

При списании имущества, по которому ранее проводилась переоценка, дополнительно производится запись:

Дт 10601 "Прирост стоимости имущества при переоценке"

Кт 10801 "Нераспределенная прибыль" – *на сумму переоценки.*

При выбытии не полностью самортизированных основных средств финансовый результат выбытия (убыток) оформляется записью:

Дт 70606 "Расходы» по статье «Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием», символ 26307 - По выбытию (реализации) имущества, отдельный лицевой счет «Выбытие (списание) основных средств»

Кт 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

В бухгалтерском и налоговом учете сумма недоначисленной амортизации по ликвидированному объекту амортизируемого имущества включается в состав внереализационных расходов единовременно.

6.3.4. При переходе права собственности (в том числе при реализации основных средств за плату) балансовая стоимость реализуемого объекта и начисленная по нему сумма амортизации списываются следующими записями:

Дт 60601 "Амортизация основных средств"

Кт 61209 "Выбытие (реализация) имущества" - *списана сумма начисленной амортизации по выбывающему основному средству;*

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества"

Кт 60401 "Основные средства" - *списана первоначальная стоимость выбывающего основного средства.*

После указанных записей на лицевом счете выбывающих (реализуемых) объектов основных средств – амортизируемого имущества на балансовом счете 61209 образуется дебетовое сальдо, равное остаточной стоимости реализуемого объекта с учетом переоценки.

По кредиту счета 61209 отражается выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями:

Дт 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" (если оплата предшествовала поставке имущества), 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" (если объект продан с рассрочкой платежа) по лицевому счету покупателя

Кт 61209 "Выбытие (реализация) имущества" - *на продажную стоимость реализуемого объекта основных средств, включая НДС.*

И затем по основным средствам, учитываемым без налога на добавленную стоимость:

Дт 61209 "Реализация (выбытие) имущества"

Кт 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" - *на сумму НДС, содержащуюся в продажной стоимости объекта.*

Лицевой счет выбывающего объекта подлежит закрытию на дату реализации (перехода права собственности к новому владельцу) независимо от факта оплаты (предоплаты или последующей оплаты).

Остаток лицевого счета, отражающий финансовый результат операции, переносится на соответствующие счета по учету доходов или расходов.

При реализации имущества по остаточной стоимости сальдо лицевого счета выбывающих (реализуемых) объектов основных средств – амортизируемого имущества балансового счета 61209 "Реализация (выбытие) имущества" будет нулевым.

В случае продажи объекта по цене ниже остаточной стоимости, дебетовое сальдо на лицевом счете выбывающих (реализуемых) объектов основных средств –



амортизируемого имущества балансового счета 61209 "Реализация (выбытие) имущества" списывается на расходы Банка:

Дт70606 "Расходы" по статье «Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием», символ 26307 - По выбытию (реализации) имущества, отдельный лицевой счет «Выбытие (реализация) основных средств»

Кт 61209 "Выбытие (реализация) имущества" - *на сумму полученного убытка от реализации.*

6.3.5. Учет выбытия объектов нематериальных активов ведется в порядке, установленном для выбытия основных средств - амортизируемого имущества.

6.3.6. Оприходование демонтированных деталей, материалов, пригодных для дальнейшего использования, отражается записью:

Дт 61002 "Запчасти", 61008 "Материалы"

Кт 70601 «другие доходы» – *по текущей рыночной стоимости*

6.3.7. Учет выбытия других видов имущества и прав требования ведется в соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях на отдельных лицевых счетах.

#### **6.4. Учет операций с ценными бумагами**

6.4.1. Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете Банка на соответствующих балансовых счетах на основании приобретения права собственности на ценную бумагу.

6.4.2. Стоимостью ценных бумаг является цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

6.4.3. Дата отражения ценной бумаги на счетах баланса Банка является моментом ее первоначального признания.

6.4.4. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

6.4.5. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

6.4.6. К дополнительным издержкам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Затраты на приобретение/реализацию ценных бумаг, не превышающие 1 % от стоимости приобретения/реализации ценной бумаги, признаются операционными

расходами в том месяце, в котором были приняты к учету указанные ценные бумаги, и относятся непосредственно на счет расходов БС 70606 «Расходы» по символу 25205 «Другие операционные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам».

6.4.7. Ценные бумаги приобретаются Банком в целях:

- оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- контроля над акционерным обществом;
- удержания до погашения;
- для наличия в целях продажи.

Балансовый учет строится, исходя из вышеперечисленных целей.

6.4.8. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

6.4.9. Банком используются следующие методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг:

➤ **В условиях активного рынка.**

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, рассчитывается на основе средневзвешенной цены.

В текущую (справедливую) стоимость долговых ценных бумаг включается накопленный купонный доход.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, представленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания определяется аналогичным образом.

➤ **В отсутствие активного рынка** применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- по цене последней сделки с данными ценными бумагами при условии, что со дня ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий;
- по стоимости, установленной органами управления эмитента ;
- по стоимости аналогичных ценных бумаг (имеющих схожие параметры, такие, как сроки погашения, купонные платежи, уровни риска).

Активным рынком считается рынок, на котором совершено количество сделок, позволяющее определить средневзвешенную цену.

6.4.10. Банк при учете вложений в ценные бумаги руководствуется следующими правилами:

6.4.10.1. Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

6.4.10.2. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе

приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

6.4.10.3. Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

В случае приобретения долгового обязательства по цене выше номинала сумма премии учитывается на отдельном лицевом счете (отдельно от учета номинальной стоимости бумаг), подлежит списанию в последний день месяца пропорционально количеству календарных дней месяца проводкой по дебету отдельного лицевого счета по учету процентных доходов БС 70601.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Критерий существенности (значительности объема приобретения) устанавливается в размере не более *10 процентов от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения»*.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

6.4.10.4. Ценные бумаги, которые при приобретении не классифицированы в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и в случае переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

6.4.10.5. В случае приобретения долгового обязательства по цене выше номинала сумма премии учитывается на лицевом счете совокупно с номинальной стоимостью бумаги, подлежит списанию при проведении переоценки ценной бумаги по текущей (справедливой) стоимости.

6.4.10.5. В соответствии с п. 1.5 Приложения 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее — операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Банком устанавливаются следующие критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе:

➤ Критерии первоначального признания

Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением данных ценных бумаг. В этом случае:

- если Банк *не получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценных бумаг, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк *получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценных бумаг, он обязан признать эти ценные бумаги.

➤ Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, Банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением данных ценных бумаг. В этом случае:

- если Банк *передает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценных бумаг, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк *сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценных бумаг, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под значительной частью следует понимать оценочную величину в размере от 70% и выше.

6.4.11. Отражение операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете, порядок создания резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними Положениями.

6.4.12. Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

6.4.13. В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовом счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.

Операции по договорам (сделкам), по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки), подлежат отражению на балансовых счетах N 47407, 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам" (внебалансовый учет при этом не ведется).

6.4.14. Суммы, поступившие от сторонних организаций, действующих на основании договоров брокерского обслуживания и аналогичных, по операциям с ценными бумагами (как учтенными, так и собственными) отражаются с использованием БС 30602.

6.4.15. Отдельные элементы учета собственных векселей Банка.

6.4.15.1 Реализация собственных векселей Банка отражается в балансе со дня составления векселя по номинальной стоимости на отдельных лицевых счетах (в разрезе каждого векселя) балансового счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» в зависимости от срока, на который выписан вексель.

➤ При поступлении средств за размещенный вексель выполняются следующие проводки:

- при продаже Банком процентного векселя

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России»  
(расчетный счет клиента, счет кассы)

Кт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» — по номинальной стоимости векселя

- при продаже Банком дисконтного векселя

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России»  
(расчетный счет клиента, счет кассы — по фактической цене размещения

Дт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя — на сумму дисконта (разность между номиналом векселя и ценой его реализации) по векселю: Номер\_\_\_\_\_

Кт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» — по номинальной стоимости векселя

- При несовпадении валюты платежа с номиналом учета векселя, или реализации пакета векселей одному клиенту или отражения договора новации возможно использование счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в качестве счета получения средств от клиента по реализуемым векселям.
- Бланк выписанного векселя списывается с внебалансового учета в условной оценке 1 руб. за один бланк:

Дт 90705 "Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет"

Кт 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения» — 1 руб.

- После оформления и реализации бланка векселя по внебалансу отражается проводка :

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 90705 "Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные

под отчет" - 1 руб.

6.4.15.2. Отражение в бухгалтерском учете обязательств Банка по начислению процентов (дисконта) по выпущенным собственным векселям Банка производится в последний календарный день каждого месяца.

Начисление процентов отражается проводками :

- по процентным векселям

Дт 70606 «Расходы» по символу 21804 отдельный лицевой счет «% по собственным процентным векселям »

Кт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» по лицевому счету векселя — на сумму процентов за текущий месяц

- по дисконтным векселям

Дт 70606 «Расходы» по символу 21804

Кт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» по лицевому счету векселя (Номер) — на сумму дисконта за текущий месяц.

6.4.15.3. При условии оплаты досрочно предъявленных / выкупленных собственных векселей в день предъявления / выкупа перенос процентов и номинала векселя на счет 52406 может не осуществляться.

При оплате векселей в день предъявления до окончания срока обращения либо установленного срока погашения проводки по внебалансовому учету не проводятся

Условия выпуска и досрочного учета векселей Банка устанавливаются уполномоченными сотрудниками индивидуально для каждого договора и утверждаются Председателем Правления Банка.

Подробно все особенности выпуска, обращения и отражения в бухгалтерском учете собственных векселей Банка описаны в соответствующем Положении Банка.

6.4.16. Отдельные элементы бухгалтерского учета операций с векселями третьих лиц.

6.4.16.1. Учет покупной стоимости учтенных векселей ведется на балансовых счетах №№ 512, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519 (кроме №№ 51208, 51209, 51308, 51309, 51408, 51409, 51508, 51509, 51608, 51609, 51708, 51709, 51808, 51809, 51908, 51909) по цене их приобретения на соответствующих счетах второго порядка в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

Учет суммы начисленного дисконта или накопленных процентов ведется на тех же балансовых счетах: №№ 512, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519 (кроме №№ 51208, 51209, 51308, 51309, 51408, 51409, 51508, 51509, 51608, 51609, 51708, 51709, 51808, 51809, 51908, 51909), открываемых по срокам до погашения в разрезе каждого векселя.

Учет средств резервов, создаваемых в установленном Банком России порядке на возможные потери при совершении операций по учету векселей, ведется на счетах №№ 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910. Величина создаваемого резерва определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом положений Указания ЦБ РФ от 23.12.08г. № 2156-У) и внутренними Положениями Банка.

На основании определенной для данного векселедателя категории качества и процентной ставки по резерву рассчитывается и отражается по балансу сумма резерва в разрезе каждого векселя.

Получение доходов признается определенным по векселям сторонних эмитентов, если векселедатель классифицирован и отнесен кредитной организацией к I и II категориям качества. По векселям, классифицированным в эти категории, в последний рабочий день месяца начисление процентов производится в корреспонденции со счетами учета доходов.

При отнесении векселедателя к III, IV, V категориям качества получение доходов признается неопределенным и начисление процентов (дисконта) производится в корреспонденции со счетом 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям».

При переклассификации векселедателя из III, IV, V категории качества в более высокую категорию качества все доходы по дате переклассификации включительно должны быть отнесены на доходы.

В случае понижения качества векселедателя и переклассификации его в категорию ниже II, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

6.4.16.2. Приобретение Банком векселей третьих лиц отражается на открытых парных счетах №№ 47407 (П), 47408 (А) «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в разрезе контрагентов по сделкам с векселями сторонних эмитентов (которые используются и в дальнейшем при повторных сделках с данными контрагентами).

- Сделка покупки отражается следующими проводками :

Дт 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»

Кт 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» — на сумму заключенной сделки.

- Отражение на балансе купленных векселей по цене приобретения:

Дт 512...519 (01-07) «Учтенные векселя» - счета открываются в разрезе каждого векселя, балансовый счет второго порядка учета векселя рассчитывается в зависимости от срока, оставшегося от даты приобретения векселя до первой даты

возможного погашения векселя.

Кт 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» — на сумму покупной цены каждого векселя, оговоренную в договоре купли-продажи.

- Платеж в адрес контрагента по сделке:

Дт 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

Кт корсчет, расчетный счет клиента

- Создание резерва на возможные потери в разрезе каждого векселя, эмитент которых классифицирован во II-V категории:

Дт 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»

Кт 512...519(10) — на сумму рассчитанного резерва.

В разрезе каждого векселя по номиналу отражается принятие векселя в хранилище :

Дт 91202 (открывается в разрезе каждого векселя)

Кт 99999 на сумму номинала.

6.4.16.3. Отражение в бухгалтерском учете начисления процентов по учтенным векселям производится в последний рабочий день каждого месяца и по последний календарный день месяца.

Для учета начисленных процентов (дисконта) открываются отдельные лицевые счета на балансовых счетах 512..519 (01-07) в разрезе каждого векселя по срокам, аналогичным счетам учета покупной стоимости.

Периодом начисления процентов является точное число календарных дней, *не включая день выдачи векселя и включая день предъявления векселя к погашению, если иное не указано на векселе.*

Отчетным периодом начисления процентов является месяц календарного года.

Сумма начисленного процентного дохода по учтенному векселю, приобретенному по цене, равной номиналу, на отчетную дату определяется по формуле:

$$\text{Дотч.} = N \times I \times \text{Тотч.} : 365 \text{ (366) дн.,}$$

где:

Дотч. - сумма процентных доходов, начисленных на отчетную дату;

N - номинальная стоимость учтенного векселя;

I - годовая процентная ставка, указанная в векселе;

Тотч. - количество дней от даты приобретения векселя до даты окончания отчетного периода.

Расчет начисленного дисконта или процентов по процентному векселю, приобретенному по цене, отличной от номинала, производится по формуле:

$$\text{Дотч.} = \frac{(N-K) + C}{\text{Тобр.}} \times \text{Тотч.,}$$

где Дотч. - сумма доходов, начисленных на отчетную дату;

N - номинальная стоимость учтенного векселя;



К - цена реализации векселя, покупная стоимость учтенного векселя (сумма, которую Банк перечислил векселедателю на покупку векселя);

Тобр. – период обращения, количество дней с даты приобретения векселя по первую возможную дату предъявления к погашению включительно (точное число календарных дней) ;

Период обращения (Тобр.) векселей "по предъявлении, но не ранее определенного срока" определяется как совокупность сроков – срока, когда вексель не может быть предъявлен к платежу, и срока, в течение которого вексель должен быть предъявлен к платежу.

По выпущенным (собственным) векселям период обращения векселя, Тобр., определяется от даты составления (выпуска) векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее";

По приобретенным (учтенным) векселям период обращения, Тобр., векселя определяется от даты приобретения векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Тотч. - количество дней от даты приобретения векселя до даты окончания отчетного периода.

С - суммы процентных выплат (доходов), начисленные на весь период действия векселя (для процентных векселей).

Отнесению на доходы (балансовый счет 70601 «Доходы» или балансовый счет 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям») подлежит разница между суммой, рассчитанной на отчетную дату, и суммой, рассчитанной на предшествующую отчетную дату.

- При начислении процентов (дисконта) по векселям I, II категории качества выполняются следующие бухгалтерские проводки:

Дт 512..519 (01-07) «Учтенные векселя» по отдельным лицевым счетам по учету начисленных процентов (дисконта)

Кт 70601 «Доходы» по соответствующему символу учета процентных доходов по учтенным векселям (11601 - 11608 в зависимости от принадлежности эмитента векселя к определенной категории) — на сумму процентов (дисконта), относящихся к текущему месяцу.

*Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода (п. 3.3.3 Приложения 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях).*

- Для начисления процентов по учтенным векселям III, IV, V категории качества открываются лицевые счета на балансовом счете 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» отдельно для дисконтных векселей и отдельно для процентных. По каждому векселю делается следующая проводка по счетам бухгалтерского учета:

Дт 512..519 (01-07) «Учтенные векселя» по отдельным лицевым счетам по учету начисленных процентов (дисконта)

Кт 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» по отдельным лицевым счетам разрезе видов дохода.

6.4.16.4. Продажа Банком учтенных векселей третьих лиц отражается на открытых

парных счетах №№ 47407 (П) , 47408 (А) «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в разрезе контрагентов по сделкам с векселями сторонних эмитентов по договорам купли-продажи.

- Сделка продажи отражается следующими проводками:

Дт 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»

Кт 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» — на сумму, определенную договором купли-продажи.

- Отражение прихода средств от клиента за реализованные векселя:

Дт корсчет, расчетный счет клиента

Кт 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» — на поступившую сумму.

- Отражение цены реализации векселей на счете выбытия (реализации):

Дт 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»

Кт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму, равную цене продажи по договору купли-продажи векселей.

- Отражение списания балансовой стоимости, учтенной при покупке векселя:

Дт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кт 512...519 (01-.07) — на сумму, равную балансовой стоимости учтенного векселя.

- Доначисление % ( дисконта) за текущий месяц:

✓ *если доходы по векселю признавались определенными -*

Дт 512...519 (01-07) » по отдельным лицевым счетам по учету начисленных процентов (дисконта)

Кт 70601 «Доходы» по соответствующему символу учета процентных доходов по учтенным векселям (11601 - 11608 в зависимости от принадлежности эмитента векселя к определенной категории) — на сумму процентов ( дисконта), за текущий месяц.

Если цена реализации окажется меньше суммы покупной цены учтенного векселя и начисленных процентов (дисконта), то доначисление не проводится и сумма разницы относится на расходы:

Дт 70606 «Расходы» по символам 23101-23108 Раздела 3 «Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»

Кт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму разницы между полученной суммой процентов (дисконта) и суммой начисленных процентов (дисконта) на предшествующую отчетную дату.

✓ *если доходы признавались неопределенными, то производится доначисление процентов за текущий месяц -*

Дт 512...519 (01-07) «Учтенные векселя» по отдельным лицевым счетам по учету начисленных процентов (дисконта)

Кт 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» по отдельным лицевым счетам разрезе видов дохода: «Начисленные проценты по учтенным векселям» и «Начисленный дисконт по учтенным векселям» — на сумму процентов ( дисконта) относящихся к текущему месяцу.

На сумму всех процентов, начисленных с даты покупки векселя по дату его реализации делается проводка на отнесение на доходы:

Дт 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» по отдельным лицевым счетам разрезу видов дохода: «Начисленные проценты по учтенным векселям» и «Начисленный дисконт по учтенным векселям»

Кт 70601 «Доходы» по символам 13101 -13108 Раздела 3 «Доходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки».

- Списание с баланса начисленных процентов (дисконта), отражение дохода от реализации векселя:

Дт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кт 512...519 (01-07) «Учтенные векселя» по отдельным лицевым счетам по учету начисленных процентов (дисконта).

- Восстановление резерва (если он был создан) отражается в балансе проводками:

Дт 512...519 (10)

Кт 70601 «Доходы» по символу 16305 — на сумму созданного на счете 512...519 (10) резерва

Списание векселя с учета ценностей :

Дт 99999 Кт 91202 на сумму номинала векселя.

6.4.16.5. Погашение учтенных векселей в срок производится в порядке, аналогичном описанному выше, с тем отличием, что такая сделка не отражается на счетах №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Средства за предъявленные к погашению в срок учтенные векселя ожидаются приходом от контрагента на счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

#### **6.5. Отдельные элементы учета кредитных операций.**

6.5.1. Учет кредитных операций ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Учет операций с использованием кредитных карт ведется также с учетом Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Порядок создания резервов на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями Резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», внутренними положениями Банка.

6.5.2. С точки зрения оценки рисков кредитный портфель Банка подразделяется на:

- Ссуды с индивидуальной оценкой;
- Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд.

6.5.3. Учет резерва на возможные потери по ссудам с индивидуальной оценкой ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе кредитных договоров.

Учет резерва на возможные потери по портфелю однородных ссуд ведется на общих счетах.

Лицевые счета для учета резервов открываются на соответствующих балансовых счетах по учету резерва отдельно по текущему и просроченному долгу.

6.5.4. Начисленные по кредитам проценты отражаются в бухгалтерском учете в последний календарный день текущего месяца следующим образом:

*если проценты соответствуют условиям признания в качестве доходов:*

Дт 47427 «Требования по получению процентов» — по лицевому счету ссуды

Кт 70601 «Доходы» — на сумму начисленных процентов за истекший месяц

*если проценты не соответствуют условиям признания в качестве доходов:*

Дт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму начисленных процентов за месяц.

Доначисление процентов за пользование кредитом в текущем месяце осуществляется на установленную договором дату платежа в порядке, изложенном выше.

При наступлении даты погашения кредита и уплаты процентов за пользование кредитом по мере списания средств со счета клиента или при получении выписки из корреспондентского счета, подтверждающей поступление средств, выполняются следующие проводки.

*если проценты соответствовали условиям признания в качестве доходов:*

Дт счет клиента (20202 «Касса кредитных организаций», 301 «Корреспондентские счета кредитных организаций»)

Кт 47427 «Требования по получению процентов» — по лицевому счету ссуды — на сумму уплаченных процентов

*если проценты не соответствовали условиям признания в качестве доходов, фактическая оплата процентов осуществляется с их одновременным признанием в качестве доходов:*

Дт счет клиента (20202 «Касса кредитных организаций», 301 «Корреспондентские счета кредитных организаций»)

Кт 70601 «Доходы» — на сумму уплаченных процентов

Фактически уплаченные проценты списываются с внебалансового учета:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» — на сумму фактически уплаченных процентов.

6.5.5. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам должна быть перенесена Банком на балансовые счета по учету просроченных процентов.

В этом случае начисление процентов по размещенным денежным средствам на балансе Банка производится на указанных балансовых счетах до даты признания

процентов в качестве доходов согласно критериям, установленным учетной политикой Банка.

Перенос банком просроченной задолженности по получению процентов на соответствующие балансовые счета отражается в учете следующим образом:

Дт 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» — по лицевому счету ссуды

Кт 47427 «Требования по получению процентов» — по лицевому счету ссуды — на сумму причитающихся по договору процентов, перенесенных на счета по учету просроченных процентов

В дальнейшем начисление просроченных процентов отражается в учете проводкой:

Дт 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» — по лицевому счету ссуды

Кт 70601 «Доходы» — на сумму начисленных просроченных процентов

Проценты, которые ранее не соответствовали критериям признания в качестве доходов, продолжают учитываться на внебалансовом счете 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам».

Если проценты при очередной классификации ссудной задолженности перестали соответствовать критериям признания в качестве доходов, то порядок их учета следующий:

*Вновь начисленные проценты отражаются во внебалансовом учете проводкой:*

Дт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму начисленных процентов за месяц

- *Ранее признанные в качестве доходов проценты списанию с балансовых счетов не подлежат.*

Дальнейшее начисление процентов по такой ссуде отражается в последний календарный день каждого месяца по соответствующим лицевым счетам на внебалансовом счете 91604.

6.5.6. По требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах балансовых счетов 32501, 32502, 47427, 45901 - 45917, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности к сумме ссудной задолженности.

6.5.7. Формирование резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд осуществляется на портфельной основе. Портфели, сформированные по требованиям по получению процентных доходов, и портфели, сформированные по ссудной задолженности, должны быть идентичны.

## **6.6. Отдельные элементы учета конверсионных операций.**

6.6.1. Конверсионные сделки с банками-корреспондентами отражаются с использованием балансовых счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

6.6.2. Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции клиентов-юридических и физических лиц (в том числе по операциям с использованием банковских карт) отражаются без использования счетов № 47407-47408 путем прямых бухгалтерских проводок по соответствующим счетам.

### **6.7. Отдельные элементы учета по операциям с использованием банковских карт**

Учет расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, ведется согласно правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях установленных Банком России с учетом следующих положений.

6.7.1. В балансе Банка ведутся лицевые счета в каждой валюте, открытые в разрезе контрагентов на балансовых счетах 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры»/ 30233 ««Незавершенные расчет с операторами услуг платежной инфраструктуры» - для отражения сумм, поступающих/списываемых в пользу операторов услуг платежной инфраструктуры.

**Основанием для осуществления проводок является электронный журнал, поступающий в Банк, по электронным каналам связи.**

6.7.2. Учет задолженности заемщиков по кредитным картам отражается на балансовом счете 45508 «Кредиты, предоставленные физическим лицам до востребования».

6.7.3. Учет задолженности по требованиям по минимальному платежу, выставленному Банком клиенту согласно договора учитывается на балансовом счете 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней».

6.7.4. Овердрафт/ перелимит, возникающий в результате операций с использованием кредитной/дебетовой карты соответственно по техническим причинам (технический овердрафт) признается Банком ссудной задолженностью и учитывается на балансовом счете 45508 ««Кредиты, предоставленные физическим лицам до востребования»

6.7.5. Требования/обязательства Банка к контрагентам по учету платежей, перечисленных клиентами Банка по вкладам и по требованию клиентов Банком со счетов, с момента признания требования/обязательства отражаются на балансовых счетах 47423 «Требования по прочим операциям»/47422 «Обязательства по прочим операциям» соответственно.

6.7.6. Учет поступивших средств физических лиц, превышающих требования Банка по задолженности по кредитным картам, ведется на БС 42309, 42609. Указанные средства не подлежат включению в Реестр обязательств Банка перед вкладчиками.

### **6.8. Элементы учета отдельных операций .**

6.8.1. Договор относится к производным финансовым инструментам, если он соответствует признакам, перечисленным в статье 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Виды производных финансовых инструментов определяются Приказом ФСФР от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов».

Все расчетные договоры, удовлетворяющие признакам, перечисленным в Законе № 39-ФЗ, признаются ПФИ. Поставочные договоры должны обладать признаками, перечисленными в Законе № 39-ФЗ, и содержать указание на то, что они являются производными финансовыми инструментами.

Договоры могут признаваться производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, сделки с которыми Банк осуществляет, а также характеристики рынка, признаваемого активным, определяются в соответствующем внутрибанковском документе.

В случае, когда договором предусмотрено прямое перечисление активов и пассивов, указанные сделки не признаются ПФИ и отражаются в балансе Банка как размещенные и привлеченные средства.

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

6.8.3. Аккумулируемые Банком средства по расчетам с контрагентами в оплату товарно-материальных ценностей, приобретаемых клиентами Банка в счет кредитных средств, учитываются на БС 47422.

6.8.4. По кредиту счета N 91318 "Условные обязательства некредитного характера" в корреспонденции со счетом N 99998 отражаются следующие существенные суммы условных обязательств некредитного характера:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера возникает у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Критерии существенности сумм условных обязательств некредитного характера определяется как сумма, превышающая 1 % от капитала Банка.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера отражаются на балансовом счете 61501 при возникновении момента определенности (вероятность заплатить составляет более 50 %) в появлении обязательства осуществить выплаты в будущем.

Аналитический учет ведется в разрезе каждого условного обязательства некредитного характера.

## **7. Методы оценки и порядок учета доходов и расходов**

7.1. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

7.2. Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

### **7.3. Метод признания доходов и расходов Банка**

В соответствии с п.п. 1.12.2 части I Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в учетной политике Банка закрепляется принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

### **7.4. Критерии признания доходов и расходов.**

7.4.1. Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:



а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

7.4.1.1. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах "а" - "в".

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) *по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества,*

Получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) *по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III, IV и V категориям качества.* Данный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III, IV и V категориям качества без исключения.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

7.4.1.2. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами "а", "б" и "г".

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), Банк применяет балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

7.4.1.3. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах 7.4.1.1.- 7.4.1.2. то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

7.4.1.4. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

7.4.2. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

7.4.2.1. Неопределенность в отношении работ и услуг, заказанных и приобретаемых Банком, отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

7.4.2.2. Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

7.4.2.3. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

7.4.2.4. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

7.5. Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

7.6. В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовом счете 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются доходы от переоценки средств в иностранной валюте.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

7.7. Доходы, не увеличивающие налоговую базу по налогу на прибыль, отражаются в учете отдельно от входящих в налоговую базу доходов.

7.8. Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

7.9. В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовом счете 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются расходы от переоценки средств в иностранной валюте.

На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

7.10. Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, отражаются в учете отдельно от расходов, уменьшающих налоговую базу.

7.11. Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов) и от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание, других договоров и тарифов Банка.

7.12. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- ✓ дата поставки;
- ✓ дата получения.

7.13. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

7.14. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты), в корреспонденции со счетами по учету расчетов

по конверсионным операциям и срочным сделкам либо расчетов с валютными и фондовыми биржами.

7.15. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на доходы ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Если в условиях хозяйственных договоров оговорен гарантийный взнос, по которому предусмотрен исключительно возврат, то данные денежные средства отражаются на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Если в условиях хозяйственных договоров предусмотрена возможность зачета данного гарантийного взноса в оплату за услугу, то данный взнос, исходя из экономического содержания операции, рассматривается как предоплата и учитывается на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» до списания на расходы.

7.16. Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, но не позже последнего рабочего дня отчетного месяца.

7.17. Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

7.18. Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

7.19. Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

7.20. Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

7.21. Уплаченная государственная пошлина учитываются следующим образом:

7.21.1. Признается дебиторской задолженностью и учитывается на балансовом счете 60312:

- судебная госпошлина – до момента получения решения суда, поскольку отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо остается без возмещения.

При положительном решении суда уплаченная госпошлина должна быть возмещена, а дебиторская задолженность – закрыта. В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины относится на расходы по символу 26407 «Судебные и арбитражные издержки».

В АБС суммы уплаченной госпошлины учитываются на общем счете.

Аналитический учет уплаченной госпошлины на БС 60312 ведется в разрезе каждого кредитного договора в исполнительном производстве.

- госпошлина за государственную регистрацию права собственности Банка на имущество – в случае последующего отнесения на стоимость основных средств; аналитический учет ведется в разрезе каждого основного средства.

7.21.2. По прочим видам государственной пошлины оплата производится непосредственно со счета расходов

- государственная пошлина по собственным операциям Банка учитывается по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации»;
- государственная пошлина, связанная с осуществлением Банком операционной деятельности (например, при государственной регистрации договоров ипотеки, заключенных с заемщиком Банка), учитывается по символу 25303 «Прочие операционные расходы».

7.22. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

7.23. Доходы и расходы от погашения векселей признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении.

По векселям, погашение которых признается проблемным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете при фактическом погашении векселя.

7.24. Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

7.25. Доходы и расходы от банковских операций и других сделок, а также операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, отражаются в корреспонденции со счетами №№ 47422, 47423.

Другие операционные доходы (расходы) отражаются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Прочие доходы (расходы) по хозяйственным операциям, в том числе начисленные штрафы, пени, неустойки отражаются в корреспонденции со счетами №№ 60322, 60323.

7.26. Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов.

Расходы, фактически произведенные при осуществлении операций в данном отчетном периоде, но относящиеся к следующим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

Доходы и расходы будущих периодов учитываются в рублях. При оплате денежных средств в иностранной валюте на счете по учету расходов будущих периодов отражается рублевый эквивалент по официальному курсу на дату оплаты.

При отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

В пределах календарного года полученные суммы относятся на доходы единовременно.

Доходы, поступившие авансом и относящиеся к следующему календарному году, учитываются как доходы будущих периодов.

Для расходов будущих периодов устанавливается временной интервал – месяц.

Не позднее последнего рабочего дня каждого месяца суммы, учтенные на расходах будущих периодов, но относящиеся к данному месяцу подлежат отнесению на расходы Банка.

При отнесении расходов будущих периодов на расходы при наступлении тех отчетных периодов (временных интервалов), к которым они относятся, не требуется никаких дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт произведения расходов, т.е. факт их признания. В отношении расходов будущих периодов датой их признания является дата фактической уплаты. Таким образом, расходы будущих периодов являются признанными расходами с той лишь разницей, что относятся на счета по учету расходов при наступлении соответствующих временных интервалов.

Предоплаченные за определенный период суммы, например за подписку на периодическую литературу, является авансом, а не расходами будущих периодов и подлежат учету на БС 60312, поскольку получение журналов подтверждается первичными документами и Банк может вернуть ранее оплаченную сумму в случае не поступления издания.

К расходам будущих периодов относятся, например, уплаченные суммы страховых взносов при страховании имущества, денежных ценностей, транспортных средств, а также расходы на программное обеспечение, которое не относится к нематериальным активам.

Для учета сумм доходов и расходов будущего года на балансовых счетах 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» открываются отдельные лицевые счета по видам доходов и расходов. Расходы и доходы будущих периодов учитываются только в рублях Российской Федерации.

7.27. При оплате подключения телефонных линий Банк относит все фактически произведенные затраты на расходы будущих периодов и списывает их на соответствующую статью расходов равномерно, на срок договора аренды помещения, в котором произведено подключение, либо равномерно в течение двух лет, если общая сумма расходов на подключение не превышает 30 000,00 (Тридцать тысяч) рублей. НДС списывается единовременно независимо от суммы.

7.28. В случае если срок пользования результатами интеллектуальной собственности определен договором, то платежи за предоставленное право пользования, производимые в виде фиксированного разового платежа и относимые как к текущему году, так и к годам, следующим за текущим, отражаются в бухгалтерском учете на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на расходы Банка в течение срока действия договора в порядке, указанном в п.7.26 настоящего документа.

Если срок пользования договором не определен и размер фиксированного разового платежа составляет менее 1 000 000 (один миллион) рублей, то вся сумма фиксированного разового платежа **включается в расходы отчетного периода в дату** получения права пользования на объект интеллектуальной собственности.

Если срок пользования договором не определен и размер фиксированного разового платежа составляет от 1 000 000 (одного миллиона) рублей до 5 000 000 (пяти миллионов) рублей, то сумма фиксированного разового платежа подлежит отнесению на расходы Банка со счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в течение **двух лет**, начиная со дня получения права пользования на объект интеллектуальной собственности, в порядке, указанном в п.7.26 настоящего документа.

Если срок пользования договором не определен и размер фиксированного разового платежа составляет 5 000 000 (пять миллионов) рублей и более, то сумма фиксированного разового платежа подлежит отнесению на расходы Банка со счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в течение **пяти лет**, начиная со дня получения права пользования на объект интеллектуальной собственности, в порядке, указанном в п.(указать пункт УП по периодичности списаний со сч.61403) настоящего документа.

Платежи за предоставленное право пользования результатами интеллектуальной деятельности или средствами индивидуализации, производимые в виде **периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются в расходы отчетного периода в дату уплаты**, предусмотренную в договоре.

7.29. Ежегодные членские взносы относятся Банком единоразово на расходы Банка.

## **8. Методика учета финансовых результатов и подготовка годового отчета**

8.1. Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению 385-П.

8.2. В первый операционный день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»).

8.3. Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года – балансовый счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» – осуществляется в конце рабочего операционного дня, предшествующего дате составления годового отчета.

8.4. Дата составления годового отчета определяется как дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников).

8.5. Банк составляет годовой отчет не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

8.6. В состав годового отчета включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- Сведения об обязательных нормативах;
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Пояснительная записка.

8.7. Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января, оборотную ведомость по счетам Банка за отчетный год, отчет о прибылях и убытках и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению № 385-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

8.8. Подготовка годового отчета проходит в 3 этапа.

1 этап - 1-ый рабочий (операционный) день нового года.

Остатки счета № 706 «Финансовый результат текущего года» бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты списываются на счет 707 «Финансовый результат прошлого года».

II этап - отражение в учете непосредственно событий после отчетной даты.

События после отчетной даты определяются Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

К событиям после отчетной даты относятся следующие:

- подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (*корректирующие события после отчетной даты*);
- свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (*некорректирующие события после отчетной даты*) и приводящие к изменениям финансового состояния, состояния активов и обязательств Банка, превышающим 5 % от собственных средств Банка.

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

К корректирующим событиям после отчетной даты могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получения от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за



отчетный период, влияющих на определение финансового результата. В качестве критерия существенности влияния на финансовый результат устанавливается показатель 5% от финансового результата за отчетный год (по состоянию за 31 декабря) до начала проведения СПОД. При этом критерий общей существенности ошибки устанавливается как 1% от собственных средств (капитала) Банка.

- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих сумм доходов и расходов.

Отражение событий после отчетной даты осуществляется с использованием счетов 70701—70711.

Выявленные (признанные) дополнительные доходы и расходы отражаются по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках.

В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в следующем порядке:

- проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка;
- отражаются в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета;
- запрещается корреспонденция счетов 70701-70711 со счетами по учету:
  - уставного капитала;
  - кассы;
  - банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;
  - корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);
  - привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

Ошибки, выявленные в период составления годового отчета, а также в период между его составлением и утверждением, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете СПОД;
- не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения СПОД по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;
- влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 10801

«Нераспределенная прибыль»/10901 «Непокрытый убыток». Одновременно осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка;

- не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты его утверждения, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.
- существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения, влечет пересмотр годового отчета. С этой целью кредитная организация осуществляет запись по восстановлению остатков на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившихся до переноса на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

### III этап - до проведения годового собрания акционеров Банка

До даты составления годового отчета счета доходов и расходов закрываются с отнесением остатков либо на счет 70801 «Прибыль прошлого года» либо на счет 70802 «Убыток прошлого года».

Заккрытие счетов доходов и расходов осуществляется только по одному из счетов балансового счета № 708, в зависимости от того, какой результат получается по расчету в целом по Банку: прибыль или убыток.

Указанные записи являются завершающими записями по отражению корректирующих событий после отчетной даты.

8.9. Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем.

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера.

Распечатывается один экземпляр мемориального ордера с пометкой "СПОД".

Мемориальные ордера с пометкой СПОД так же хранятся в электронном виде в документах дня Банка.

Распечатанный на бумажном носителе экземпляр документов Банка вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив "Годовой отчет за \_\_\_\_ год". В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета.

Сшив "Годовой отчет за \_\_\_\_ год" хранится у главного бухгалтера или его заместителя в порядке, установленном для годового отчета.

8.10. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, пояснительная записка подписываются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации и утверждаются годовым собранием акционеров (участников).

8.11. По итогам проведения годового собрания акционеров (участников) и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

8.12. Годовой отчет представляется Банком в территориальное учреждение Банка России, которое осуществляют надзор за его деятельностью.

8.13. Годовой отчет подлежит опубликованию в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке опубликования и представления кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп информации о своей деятельности.

## **9. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов**

9.1. Учет использования в течение года прибыли на уплату налога на прибыль ведется на счете 70611 "Налог на прибыль».

По дебету счета отражаются начисленные суммы налога на прибыль (в том числе подлежащие уплате в виде авансовых платежей) в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

По кредиту счета отражаются суммы излишне начисленного (уплаченного) налога на прибыль в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

9.2. На счете 70612 "Выплаты из прибыли после налогообложения" ведется учет использования прибыли, распределенной между акционерами (участниками) в виде дивидендов, а также направленной на формирование (пополнение) резервного фонда.

По дебету счета отражаются:

- суммы распределенной между акционерами прибыли в виде дивидендов в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами по дивидендам;
- осуществляемые по решению общего собрания акционеров либо в соответствии с учредительными документами Банка на формирование (пополнение) резервного фонда в корреспонденции со счетом по учету резервного фонда.

9.3. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

9.4. Не позднее сроков, установленных налоговым законодательством, делаются следующие проводки:

Дт 70611 «Налог на прибыль» - по отдельным лицевым счетам в разрезе бюджетов

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

— на сумму начисленного авансового платежа по налогу на прибыль.

Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год относятся к событиям после отчетной даты (СПОД):

Дт 70711 «Налог на прибыль»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам» — на сумму начисленного налога.

9.5. Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, выплат из прибыли после налогообложения, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе головного офиса Банка.

9.6. В годовом отчете о прибылях и убытках может быть заполнен только один символ, показывающий финансовый результат деятельности Банка: либо символ 33001 "Неиспользованная прибыль" (символ 31001 минус символ 32101)", либо символ 33002 "Убыток" (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)".

9.7. Распределение прибыли производится по итогам года по решению общего собрания акционеров Банка.

9.7.1. На основании решения годового собрания сумма распределенной между акционерами (участниками) прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается следующей бухгалтерской записью:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам».

9.7.2. При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда Банка, на соответствующую сумму осуществляется бухгалтерская запись:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10701 «Резервный фонд».

9.7.3. При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10901 «Непокрытый убыток».

9.7.4. При принятии годовым собранием акционеров решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров, в том числе на вознаграждение органам управления Банка, на соответствующие суммы осуществляются бухгалтерские записи:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

9.7.5. Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка полностью или частично оставлена в его распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли следующей бухгалтерской записью:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10801 «Нераспределенная прибыль».

9.7.6. При наличии в утвержденном акционерами годовом отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) Банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт счетов 10602 «Эмиссионный доход», 10701 «Резервный фонд», 10801 «Нераспределенная прибыль»

Кт 70802 «Убыток прошлого года».

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Дт 10901 «Непокрытый убыток»

Кт 70802 «Убыток прошлого года».

9.8. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров Банка.

9.9. Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом.

9.10. Порядок создания резервного фонда определен положениями Устава и Положением о резервном фонде Банка

## **10. Правила документооборота и технология обработки учетной документации.**

10.1. Движение первичных документов в бухгалтерском учете Банка (создание или получение от других подразделений Банка, от других предприятий и организаций, принятие к учету, обработка, передача в архив) регламентируется утвержденным порядком документооборота.

10.2. Порядок документооборота должен способствовать улучшению всей учетной работы Банка и усилению контрольных функций бухгалтерского учета.

10.3. Порядок документооборота устанавливает в Банке рациональный документооборот, то есть предусматривает оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждым первичным документом, определяет срок его нахождения в подразделении.

10.4. Порядок документооборота оформлен в виде перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением Банка, а также всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.

10.5. . Ответственность за соблюдение порядка документооборота, а также ответственность за своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

10.6. Контроль за соблюдением исполнения порядка документооборота осуществляет главный бухгалтер.

10.7. Операционное время устанавливается Приказом Председателя Правления.

10.8. Все документы, поступающие в операционное время в подразделения Банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день.

10.9. Документы на бумажных носителях, поступившие от клиентов во внеоперационное время, учитываются исполнителями внесистемно (каждым работником ведется реестр таких документов) и отражаются по счетам бухгалтерского учета на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

10.10. Операции по выпискам по корреспондентским счетам отражаются по балансу Банка датой выписки.

10.11. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм, производится в АБС.

10.12. Регистры учета ведутся в специальных книгах, журналах, на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. Операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

10.13. На всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

10.14. По операциям, затрагивающим по кредиту более одного счета при равнозначном балансовом счете второго порядка по дебету, оформляются сводные платежные документы или реестры, в зависимости от характера операции

10.15. Порядок признания записи ошибочной определен п.3.4.части III Положения № 385-П. Существенной считается ошибка, величина которой превышает 1 % от величины собственных средств (капитала) Банка на момент выявления ошибки. Порядок исправления ошибок определен п 3.4.1. части III Положения № 385-П.

**10.16. Ежедневно после завершения всех операций формируются:**

- реестры проводок;
- ведомость остатков по счетам;
- ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств;
- оборотная ведомость;
- ежедневный баланс;
- лицевые счета, по которым проводились операции.

**10.17. Ежедневно распечатываются:**

- оборотная ведомость;
- баланс;
- лицевые счета клиентов, по которым были проведены операции, в случае обращения последних.

10.18. Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности за отчетный период.

10.19. Бухгалтерская отчетность Банка представляется в территориальные управления Банка России в объеме и сроки, установленные для сдачи отчетности.

10.20. Перечень предоставляемой внешней отчетности с указанием сроков представления и ответственных лиц (подразделений) устанавливается Перечнем отчетности Банка, предоставляемой в Банк России, утверждаемым Председателем Правления/директором филиала.

10.21. В соответствии со ст.29 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" организации обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

В Банке для хранения первичных документов используются сроки, регламентированные законодательными и нормативными актами :

- в Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения, утвержденном Решением Росархива от 06.10.2000, в ред. от 27.10.2003 (далее - Перечень типовых управленческих документов)\*;
- в Перечне типовых документов, образующихся в деятельности госкомитетов, министерств, ведомств и других учреждений, организаций, предприятий, с указанием сроков хранения, утвержденном Главным архивным управлением при Совмине СССР 15.08.1988, с последующими изменениями и дополнениями (далее - Перечень типовых документов);
- ст.23 НК РФ;

- ст.29 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
  - Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
- 

\* Используется справочно.

10.21.1. Первичные документы и приложения к ним, зафиксировавшие факт совершения хозяйственной операции и явившиеся основанием для бухгалтерских записей (в том числе кассовые, банковские документы, корешки банковских чековых книжек, ордера, акты о приемке, сдаче, списании имущества и материалов, квитанции, корешки к ним, счета-фактуры, накладные, авансовые отчеты и др.) - пять лет, а в случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел они сохраняются до вынесения окончательного решения (п.150 Перечня типовых управленческих документов).

10.21.2. Документы (акты, сведения, переписка) о взаимных расчетах и перерасчетах между организациями - пять лет (п.151 Перечня типовых управленческих документов).

10.21.3. Лицевые счета работников - 75 лет (п.153 Перечня типовых управленческих документов).

10.21.4. Документы на выдачу заработной платы, пособий, гонораров, материальной помощи и других выплат - пять лет, а при отсутствии лицевых счетов - 75 лет (п.155 Перечня типовых управленческих документов).

10.21.5. Доверенности на получение денежных сумм и товарно-материальных ценностей, в том числе аннулированные доверенности, - пять лет, а в случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел они сохраняются до вынесения окончательного решения (п.155 Перечня типовых управленческих документов).

10.21.6. Документы (протоколы, акты, расчеты, заключения) о переоценке основных фондов, оценке стоимости имущества организации - постоянно (п.166 Перечня типовых управленческих документов).

10.21.7. Документы (акты, выписки банков, ведомости, расчеты, переписка) об амортизационных отчислениях - пять лет (п.167 Перечня типовых управленческих документов).

10.22. Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы учетной политики, процедуры кодирования, программы машинной обработки данных (с указанием сроков их использования) хранятся не менее пяти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности последний раз.

10.23. Сроки хранения трудовых книжек установлены в п.43 Правил ведения и хранения трудовых книжек, изготовления бланков трудовой книжки и обеспечения ими работодателей, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.04.2003 № 225 (с изм. от 06.02.2004): трудовые книжки и дубликаты трудовых книжек, не полученные работниками при увольнении либо в случае смерти работника его ближайшими родственниками, хранятся в течение двух лет в кадровой службе организации отдельно от остальных трудовых книжек. По истечении указанного срока не востребованные трудовые книжки хранятся в архиве организации в течение 50 лет, а затем подлежат уничтожению в установленном порядке.

10.24. Согласно требованиям пп.8 п.1 ст.23 НК РФ хранение документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы и произведенные расходы и уплаченные налоги, должно быть обеспечено в течение четырех лет.

10.25. Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

10.26. Документы постоянного пользования (юридические дела по открытию счетов, договоры, контракты, срочные обязательства и т.п.) хранятся в металлических шкафах у сотрудников соответствующих служб. Контроль за сохранностью указанных документов возлагается на руководителей соответствующих структурных подразделений.

10.27. Банк организует хранение в установленном порядке документов, являющихся полноформатными электронными платежными документами в виде электронных баз данных, сформированных с использованием средств вычислительной техники, при этом обеспечивается возможность печати бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

При передаче документов в электронном виде в документы дня помещаются сводные данные по проведенным ЭПД.

10.28. При хранении регистров бухгалтерского учета в целях обеспечения их защиты от несанкционированных исправлений запрещается выдача из архивов документов без письменного разрешения главного бухгалтера.

10.29. Ответственность за организацию и соблюдение порядка хранения бухгалтерских документов несет Председатель Правления и главный бухгалтер. Ответственность за обеспечение сохранности первичных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, сданных в архив, несет начальник подразделения, отвечающий за архивацию и хранение документов.

## **11. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями**

11.1. Все совершаемые внутрибанковские операции подлежат контролю.

11.2. Внутреннему контролю подлежит открытие счетов, прием документов к исполнению, а также обработка на всех этапах учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

11.3. 3. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

11.4. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях.

11.5. Последующий контроль возлагается на руководителей структурных подразделений, если в подразделении не выделен специальный сотрудник.

11.6. Применяемые технические средства обеспечивают отдельный доступ к электронной базе данных, требование отдельного ввода и контроля документов. В АБС применяется индивидуальная нумерация проводок, кодификация каждого пользователя, пароли для каждого пользователя, обеспечивается конфиденциальность применяемых кодов и паролей. Для каждого уровня пользователя определены границы доступа в АБС. Программное обеспечение позволяет своевременно устранить попытку несанкционированного доступа.

11.7. По операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним сотрудником. Бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа руководителем структурного подразделения организации или специально выделенным сотрудником (контролером).



При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц.

11.8. Методы внутреннего контроля определяются Службой внутреннего контроля Банка. Цель проверок Службы внутреннего контроля состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

11.9. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера.

## **12. Ведение налогового учета и порядок расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами**

12.1. Ведение налогового учета в Банке производится в соответствии с требованиями законодательства и Учетной политикой по налогообложению.

12.2. Для признания доходов и расходов применяется метод начислений.

12.3. Расчёты с бюджетом по налогу на прибыль производятся ежеквартально с уплатой в течение квартала ежемесячных авансовых платежей.

12.4. Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость производятся ежеквартально с уплатой в течение квартала ежемесячных платежей.

12.5. Расчеты и перечисления налоговых платежей и страховых взносов Банка производятся в полных рублях.

12.6. Перечисление платежей по налогу (в том числе авансовых) производится в соответствующий уровень бюджета непосредственно на счета налоговых органов.

12.7. Расчёты по налогу на добавленную стоимость ведутся на счетах бухгалтерского учёта согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

12.7.1. На балансовом счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» ведутся счета для учета полученных сумм НДС.

12.7.2. На балансовом счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» ведется учет сумм НДС уплаченных.

12.7.3. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные при приобретении товаров, работ, услуг (включая основные средства и нематериальные активы), отражаются на балансовом счете 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" в момент списания на счета расходов стоимости работ, услуг, ввода в эксплуатацию товарно-материальных ценностей, основных средств и нематериальных активов.

В случае если в первичных документах по приобретенным товарам, работам, услугам НДС отдельной строкой не выделен, Банк сумму налога по расчетной ставке на счет 60310 не выделяет.

## **13. Заключительные положения**

13.1. Настоящая Учетная политика применяется с 1 января 2013 года.

13.2. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменение учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения ее деятельности.

В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики должны вводиться с начала финансового года.

13.3. Банк объявляет изменения в своей Учетной политике на следующий отчетный год в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

13.4. Представляемая в течение отчетного года бухгалтерская отчетность может не содержать информацию об Учетной политике кредитной организации, если в последней не произошли изменения со времени составления предыдущей годовой бухгалтерской отчетности, раскрывшей Учетную политику.

13.5. Ответственность за нарушения законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете Председателя Правления Банка и других лиц, обязанных обеспечивать организацию и ведение бухгалтерского учета, установлена Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

13.6. В случае изменения действующего законодательства РФ, внесения изменений в нормативные документы Банка России и иных органов, а также внутренние документы Банка, настоящая Учетная политика действует в части, не противоречащей действующему законодательству и действующим внутренним документам Банка, до приведения ее в соответствие с такими изменениями.