

Утвержден «15 » мая 2014 г.

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

Протокол № 6/н от «15 » мая 2014 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 2673

Место нахождения
кредитной организации -
эмитента: за 1 квартал 2014 года
123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10,
строение 1

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)	_____	Оливер Чарльз Хьюз И.О. Фамилия
Дата «15» ____ мая ____ 2014 г.	подпись	
<u>Главный бухгалтер</u> (наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента)	_____	Н.В. Изюмова И.О. Фамилия
Дата «15» ____ мая ____ 2014 г.	подпись	
		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

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение	7
	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	9
1.1.	Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....	9
1.2.	Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....	9
1.3.	Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента.....	100
1.4.	Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента.....	155
1.5.	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.....	155
1.6.	Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	155
	II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	166
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный 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	166
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность.....	166
2.3.2.	Кредитная история кредитной организации - эмитента	199
2.3.3.	Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам:.....	22
2.3.4.	Прочие обязательства кредитной организации - эмитента	23
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	23
	III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	29
3.1.	История создания и развитие кредитной организации – эмитента	29
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	29
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	29
3.1.3.	Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	30
3.1.4.	Контактная информация.....	30
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика	30
3.1.6.	Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	30
3.2.	Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	30

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	30
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	31
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	31
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях:	31
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации).	31
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	31
3.6.1. Основные средства.....	32
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	34
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	34
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	35
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	37
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	39
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно- технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	39
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	40
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	42
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	43
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	43
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	45
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	50
Персональный состав Совета Директоров Банка:	50
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	66
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	67

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	67
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	77
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.....	78
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	79
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	80
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	80
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	80
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента	82
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	82
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.....	83
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность.....	83
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	83
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	86
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	86
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	86
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	86
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента.....	86
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	86
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	87

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	87
---	----

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах 88

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	88
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	88
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	88
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	89
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	89
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	89
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	89
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	90
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	90
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	90
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	91
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	93
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием:	93
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	93
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	93
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента:	93
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента:	93
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента:	93

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	93
8.9. Иные сведения.....	97
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.....	97
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах	97
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг.....	98
Приложение	99
Приложение 2	174
Приложение 3	192

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

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

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

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-12 (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-12

Количество размещенных ценных бумаг (шт.):

3 000 000 (Три 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.

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Тиньков Олег	1967
2. Стасовский Вадим Вадимович	1971
3. Пирогов Сергей Николаевич	1970
4. Хьюз Оливер Чарлз	1970
5. 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

В отчетном квартале изменений не было.

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 31.12.2012 г., с 01.01.2013 по 30.04.2013, так же аудитором проводилась проверка отчетности 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):

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;	-
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.	550 000 рублей;	-

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»
ИНН	7736205730
ОГРН:	1027739262924
Место нахождения:	Российская Федерация, 119333, г. Москва, ул.Фотиевой, д.18, корп.2
Номер телефона и факса:	(495) 361-3883

Адрес электронной почты:	info@norma-profit.ru
--------------------------	--

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

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесена приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10301001996

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:

2013 г.

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

Отчетность по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Отсутствуют
предоставление заемных средств аудитором (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:

Такие работы не проводились.

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
2013	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.	312 000 рублей;	-

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «ПвК Аудит»
ИНН:	7705051102
ОГРН:	1027700148431
Место нахождения:	Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 10
Номер телефона и факса:	(495) 967-60-00
Адрес электронной почты:	olga.kucherova@ru.pwc.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): 10201003683

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:

2013 г.

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

Финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности.

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:

Такие работы не проводились.

Информация о вознаграждении аудитора:

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
2013	Размер вознаграждения аудитора определяется на основании тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном	826 000 рублей;	-

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
	выражении, с учетом НДС. Размер вознаграждения утверждается решением Общего собрания Участников.		

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

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

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 3 месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

Наименование показателя	01.01.2013	01.04.2013	01.01.2014	01.04.2014
Уставный капитал, тыс. руб.	1472000	1472000	1472000	6772000
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	10708225	12380764	17380351	22858212
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	3562996	1180868	4250477	1701434
Рентабельность активов (%)	4,90	1,40	4,04	1,60
Рентабельность капитала (%)	33,27	9,54	24,45	7,44
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	61851375	72696674	82006880	74280806

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.	Значение показателя, руб.
		На 01.01.2014(тыс. руб.)	На 01.04.2014(тыс. руб.)
1	2		4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0	1000000
2	в том числе просроченные		
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	0	3000000
4	в том числе просроченные		

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	Значение показателя, руб.
		На 01.01.2014(тыс. руб.)	На 01.04.2014(тыс. руб.)
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	7861000	4846000
6	в том числе просроченные		
7	Кредиты полученные от юридических лиц-резидентов	30000	30000
	В том числе просроченные		0
8	Кредиты полученные от юридических лиц-нерезидентов	32666822	25471998
	В том числе просроченные		
9	Средства на счетах юридических лиц-резидентов	438454	379147
10	Средства на счетах юридических лиц-нерезидентов	9370	9807
11	Вклады физических лиц-резидентов	32890682	33392042
12	Вклады физических лиц-нерезидентов	426419	396902
13	Средства на счетах физических лиц-резидентов	8300357	7994299
14	Средства на счетах физических лиц-нерезидентов	100045	101492
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	7144731	6723615
		89867880	83344351

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 01.01.2014:

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	20 455 750 000=	руб.

размер и условия просроченной задолженности		

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)		
место нахождения юридического лица	Профити Илия, 4, КАНИКА ИНТЕРН.БИЗНЕС ЦЕНТР, 6 этаж, Гермасогейя, 4046, Лимассол, Кипр	
ИНН юридического лица (если применимо)		
ОГРН юридического лица (если применимо)		
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	10 193 962 000=	руб.
размер и условия просроченной задолженности		

Данный кредитор является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

На 01.04.2014:

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	16 237 631 000=	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 недовзносом 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
04.2013	-	-	-
05.2013	-	-	-
06.2013	-	-	-
07.2013	-	-	-
08.2013	-	-	-
09.2013	-	-	-
10.2013	-	-	-
11.2013	-	-	-
12.2013	-	-	-
01.2014	-	-	-
02.2014	-	-	-
03.2014	-	-	-

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./иностранная валюта	1 400 000 тыс. руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная 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	-
2.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	1 600 000 тыс. руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная 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	-
3.	
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	-
4.	
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	-
5.	
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, %	11,5

годовых	
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	-
6.	
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	-
7.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	TCS FINANCE LIMITED
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	250 000 тыс. долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. 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	-
8.	
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./иностранн. валюта	125 000 тыс. долларов США

Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная 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.
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./иностранная валюта	75 000 тыс. долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная 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%)
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./иностранная валюта	250 000 тыс. долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная 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	-

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

Управление рисками осуществляется органами управления Банка, ответственными за разработку политик и процедур в данной сфере (Совет Директоров, Правление, Кредитный комитет, Финансовый комитет), а также органами, отвечающими за реализацию политик и процедур (Финансовый департамент, Департамент рисков, Департамент взыскания просроченной задолженности, Служба внутреннего контроля).

2.4.1. Кредитный риск

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

Мероприятия по совершенствованию существующих и внедрению новых методик оценки и управления кредитными рисками рассматриваются как основа успешного функционирования Банка и составляют приоритетное направление развития системы управления рисками в Банке.

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

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 кредитных заявках.

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

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

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. Эмитентом созданы и эффективно функционируют специализированные подразделения, в задачи которых входят рекомендации по установлению лимитов на контрагентов и принятию решений о выдаче кредита или осуществлению иных вложений. Банк использует эффективную внутреннюю систему скоринга, ранжирующую потенциальных и существующих клиентов по вероятности дефолта. Результаты внутреннего скоринга сопоставляются с баллами, присвоенными кредитными бюро. Кредитное решение и кредитный лимит определяются с учетом оценки риска по итогам всех стадий рассмотрения кредитных заявок.

В основе процесса управления кредитными рисками в отношении контрагентов лежит система расчетных лимитов, которые устанавливаются Финансовым Комитетом Банка на основе разработанной оригинальной методики оценки. Данная оценка, включающая в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства, позволяют Банку сохранять качество своего кредитного портфеля на высоком уровне.

2.4.2. Страновой риск

Риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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 Эмитентом как приемлемые. Продолжительные партнерские отношения с иностранными контрагентами сводят к минимуму риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

2.4.3. Рыночный риск

Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов (рыночный риск).

Рыночный риск включает в себя:

- фондовый риск;***
- валютный риск;***
- процентный риск.***

Успех банковской деятельности определяется эффективным управлением финансовыми рисками. Поэтому созданная в Банке комплексная система управления рисками постоянно совершенствуется, соответствуя объему и структуре проводимых Банком операций.

Управление рисками осуществляется на основе системы управленческой отчетности, обеспечивающей подготовку подразделениями, ответственными за управление рисками Банка, отчетов, определенных внутрибанковскими документами по управлению рисками.

Одним из основных инструментов управления рисками в Банке является система установления специальных ограничений на риски (лимитов) с учетом всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также с учетом требований действующего законодательства, традиций и правил делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Используемая в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые Банком риски.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

а) фондовый риск

Фондовый риск для Эмитента связан с размещением Облигаций настоящего выпуска.

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

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

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

Текущее управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

Для ограничения риска Банком используются:

- лимиты на эмитентов;
- лимиты на группы рыночных ценных бумаг;
- лимиты открытых позиций;
- система «стоп-лоссов» по эмитентам и группам ценных бумаг;
- ежедневный мониторинг величины фондового риска.

Сформированная в Банке система управления рисками, которая, в том числе, предусматривает контроль над соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами и мониторинг динамики развития фондового рынка, позволяет оперативно изменять структуру портфельных инвестиций таким образом, чтобы не допустить существенных убытков от операций с ценными бумагами.

б) валютный риск

Банк принимает присущий своей деятельности **валютный риск**, который может неблагоприятно отразиться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и результатах деятельности.

Вместе с тем, благодаря сформированной в Банке системе управления рисками, которая предусматривает:

- контроль открытой валютной позиции;
- минимизацию разрыва между требованиями и обязательствами в иностранной валюте;
- хеджирование (структурная балансировка активов и пассивов, обеспечение возможности изменения срока платежа, финансовые инструменты);
- валютная оговорка - наличие условия в договоре с контрагентом (плательщиком, заемщиком), которое предусматривает пересмотр суммы платежа исходя из изменения курса валюты цены;
- диверсификацию (установление лимитов, в т.ч. по операциям кредитования в иностранной валюте по сумме, срокам, процентным ставкам и прочим условиям предоставления кредитов, установление лимитов по заемщикам и удельному весу в ссудном портфеле, ограничения на сроки предоставления кредитов, применение различных процентных ставок исходя из срока и суммы кредита).

уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Валютный риск Банка в течение 1 полугодия 2012 года оставался на низком уровне.

в) процентный риск

Процентный риск является для Эмитента одним из важнейших факторов, влияющих на его финансовый результат, поскольку уровень процентных ставок по вкладам и кредитам определяет чистую процентную маржу – основную составляющую прибыли. Стратегия Эмитента в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок.

Основными задачами проводимой Банком процентной политики являются:

- активное повышение рентабельности операций;
- стимулирование продаж банковских продуктов и услуг;
- сохранение и расширение клиентской базы Банка;
- увеличение объема кредитно-депозитного портфеля.

Для целей минимизации процентного риска Эмитент стремится развивать целевое финансирование различных проектов, что позволяет снизить совокупный процентный риск путем увязывания ставок привлеченных и размещенных ресурсов.

2.4.4. Риск ликвидности

Одним из основных видов банковских рисков является **риск ликвидности**, возникающий вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

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.

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

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.

Управление риском потери ликвидности Банка осуществляется на основе:

- ведения ежедневной платежной позиции банка, мониторинга входящих и исходящих платежей;
- расчета, анализа и прогнозирования ликвидной позиции Банка;
- расчета и лимитирования разрывов активов и пассивов по срокам востребования и погашения.

Результатом сбалансированного подхода Эмитента к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственного исполнения обязательств **перед клиентами и контрагентами** в любой момент времени и выполнения всех нормативов ликвидности Банка России.

2.4.5. Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий.

Источниками операционного риска являются внутренние процессы, действия персонала, уход ключевых сотрудников, трудности с набором квалифицированных кадров в связи с ростом операций Банка, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Операционный риск, связан с наличием ошибок, происходящих, как правило, по техническим причинам, а так же в результате операционных сбоев, приводящих к финансовым потерям. Данный риск не влечет за собой неисполнение Банком своих обязательств, а только задержку в сроках их исполнения. Банк оценивает данный риск как невысокий, поддерживая информационные технологии на высоком уровне.

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

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

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

2.4.6. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие влияния таких факторов, как несоблюдение кредитной организацией – эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (внутренние факторы), а также несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, условий заключенных договоров (внешние факторы).

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; подверженность изменениям методов госрегулирования, затрагивающим интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента, как на внутреннем, так и на внешнем рынке, не представляют реальной угрозы для Эмитента как добросовестного участника рынка банковских услуг, чьи интересы декларирует действующее законодательство. Правовое положение Эмитента в сфере его деятельности является стабильным. Для уменьшения (исключения) возможных убытков кредитной организацией – эмитентом применяются определенные методы минимизации правового риска, в том числе:

стандартизация банковских операций и других сделок, согласование юридической службой заключаемых кредитной организацией сделок, отличных от стандартизированных, осуществление мониторинга изменений законодательства и своевременное внесение соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Эмитента, контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Стабильная работа и объективные результаты деятельности Банка свидетельствуют о том, что Эмитент обладает устойчивой деловой репутацией и формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

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

2.4.8. Стратегический риск

Стратегического риска определяется как риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Данный риск минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив её развития, анализа уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения.

Анализ положения кредитной организации - эмитента в банковском секторе показывает, что Банк усиливает свои позиции, что выражается в росте объемов бизнеса и прибыли, увеличении доли рынка, узнаваемости бренда, развитии продуктового ряда. Все это указывает на правильность выбранной стратегии развития и действий, предпринимаемых для ее реализации, а, следовательно - относительно низкий уровень стратегического риска.

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 государственный регистрационный номер	1027739642281
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	28 ноября 2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего	Межрайонная инспекция МНС России

запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	№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.

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

Наименование показателя	1 квартал 2013 г.	2013 г. (с учетом СПОД)	1 квартал 2014 г.
Чистый доход от кредитования юридических и физических лиц, размещение средств в кредитных организациях тыс. руб.	1 423 176.00	14 161 545.00	4 173 574.00
Доля дохода от кредитования в общей сумме доходов от основной деятельности %	38.22	57.44	60.94
Нетто доход от вложений и операций с ценными бумагами, тыс. руб.	0.00	662.00	0.00
Доля нетто дохода от вложений и операций с ценными бумагами в общей сумме доходов от основной деятельности, %	0.00	0.00	0.00
Нетто-доход от операций с иностранной валютой (включая переоценку), тыс. руб.	-48 786.00	-345 276.00	-706 184.00

Доля нетто дохода от вложений и операций с иностранной валютой в общей сумме доходов от основной деятельности, %	-1.31	-0.40	-10.31
Комиссионные доходы нетто в общей сумме доходов от основной деятельности, %	2 415 836.00	11 036 284.00	2 874 279.00
Доля комиссионных доходов-нетто. В общей сумме доходов от основной деятельности %	64.88	44.76	41.97
Нетто доходы от операций с финансовыми активами. Тys. руб.	16 416.00	238 316.00	606 041.00
Доля нетто-доходов от операций с финансовыми активами в общей сумме доходов от основной деятельности %	0.44	0.97	8.85
Изменение резерва по прочим потерям	-83 341.00	-437 499.00	-98 828.00
Доходы от основной деятельности тыс. руб.	3 723 301.00	24 654 032.00	6 848 882.00
Доходы Банка тыс. руб.	3 728 823.00	24 742 242.00	6 864 486.00
Доля доходов от основной деятельности %	99.85	99.64	99.77

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

В отчетном квартале таких изменений не было.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

В отчетном квартале изменений не было.

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» апреля 2014 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)	420 742	277 408
Транспортные средства	28 354	9 785
Офисная мебель	37 870	12 021
Прочие основные средства	218 325	62 557
Итого:	705 291	361 771

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

Отчетная дата: «01» января 2014 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)	417 293	247 258
Транспортные средства	29 952	9 444
Офисная мебель	37 822	10 044
Прочие основные средства	217 766	49 310
Итого:	702 833	316 056

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 завершенного 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	На 01.04.2013	На 01.01.2014	На 01.04.2014
1	2	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5388140	28625556	9613592
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	125579	543440	212550
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5260393	28074999	9387443
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2168	7117	13599
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1861843	7989952	2262625
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	255475	1072943	306170
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1317690	5799773	1775284
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	288678	1117236	181171
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3526297	20635604	7350967
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:	-2103121	-6474059	-3177393
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-136670	-96052	-494794
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1423176	14161545	4173574
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16416	238316	606041
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	662	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32106	227117	102215
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-80892	-572393	-808399
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
12	Комиссионные доходы	2792778	13131100	3403677
13	Комиссионные расходы	376942	2094816	529398
14	Изменение резерва на возможные потери по	0	0	0

	ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-83341	-437499	-98828
17	Прочие операционные доходы	5522	88210	15604
18	Чистые доходы (расходы)	3728823	24742242	6864486
19	Операционные расходы	2012612	18001662	4540106
20	Прибыль до налогообложения	1716211	6740580	2324380
21	Начисленные (уплаченные) налоги	535343	2490103	622946
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	1180868	4250477	1701434

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

По итогам 2013 года чистая прибыль Банка составила 4,250 млрд. рублей, что на 687 тыс. руб. больше аналогичного показателя прошлого года. За 1 квартал 2014 года чистая прибыль банка составила 1,7 млрд. руб., что так же превышает аналогичный показатель за первый квартал прошлого года. Основную часть доходов составили процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.

Собственный капитал Банка по РСБУ на 01.01.2014 г. составил 17,380 млрд. рублей, на 6,6 млрд. руб. превышает аналогичный показатель прошлого года (10,708 млрд. рублей). В 1-м квартале 2014 года Банк увеличил уставной капитал на 5,3 млрд. руб., (на 01.04.20014 уставной капитал банка составляет 6,772 млрд. руб.) Собственный капитал Банка по РСБУ на 01.04.2014 г составляет 22, 858 млрд. руб. рублей.

По состоянию на 01.04. 2013 года Банком эмитировано более 4 100 тыс. банковских карт, при этом средний кредитный лимит по эмитированным картам составляет 54 тыс. руб., средний размер задолженности - 45 тыс. руб.

По кредитной карте Банком предоставляется револьверный (возобновляемый) кредит. Размер кредитной линии может составлять до 300 тыс. руб. в соответствии с кредитной политикой Банка.

Для улучшения качества клиентской базы и укрепления рыночных позиций Банк поступательно решает задачу повышения качества продукта, развивает его транзакционные возможности, внедряет дополнительные услуги, поощряющие держателей к использованию карт в повседневных расходах. Стратегия Банка на ближайшие годы предполагает дальнейшее развитие сегмента кредитных карт и их продвижение среди широких слоев населения на всей территории России как наиболее функционального и удобного финансового инструмента для решения текущих финансовых задач.

Активное развитие кобрендовых карточных продуктов, предлагаемых совместно с компаниями, работающими в различных рыночных сегментах, стало логичным шагом в развитии линейки кредитных карт.

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**

На 01.01.2014 (с учетом СПОД):

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	15,3
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	101,3
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	97,6
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	19,9
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,0
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	36,3
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,0
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,6

На 01.04.2014:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива на
H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	13,38
H1.2	Достаточности основного капитала	Min 5,5%	13,38
H1.0	Достаточности капитала	Min 10%	18,33
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	106,70
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	87,07
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	12,75
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	7,25
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,00
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,48

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 (Н1, Н2, Н3 и Н4).

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

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

Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

1.	Вид ценных бумаг	Акция обыкновенная
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Открытое акционерное общество "Страховая компания "Москва"
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	ОАО "СК "Москва"
4.	Место нахождения	115162, Российская Федерация, г. МОСКВА Шаболовка., д. 31

5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	1-02-10199-Z
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	18.02.2005
7.	ИНН (если применимо)	7704082517
8.	ОГРН (если применимо)	1027739031540
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Региональное отделение Федеральной службы по финансовым рынкам в Центральном федеральном округе.
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, шт.	16 683
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб	110 000,00
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	для акций не указывается
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб	110 000,00
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	Информация не представляется, т.к. лицо, указанное в пункте 2 настоящей таблицы, не является дочерним или зависимым обществом Эмитента
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	для акций не указывается
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	для акций не указывается
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации - эмитента	ценные бумаги не являются привилегированными акциями
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	ценные бумаги не являются привилегированными акциями
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не объявлялись
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	отсутствует
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	такие акции Эмитент не получал
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	такие акции Эмитент не получал
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Вероятность банкротства лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы, оценивается Эмитентом как низкая, в связи с чем потенциальные убытки, по мнению Эмитента, отсутствуют.

Эмитент консервативно подходит к оценке своих потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, и создает соответствующие резервы под инвестиции в порядке, регламентированном Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, утвержденным ЦБ РФ 20.03.2006 г. №283-П, а также внутренними положениями Эмитента.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных

организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

Средства кредитной организации-эмитента не размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в отношении которых приняты решения о реорганизации, ликвидации, о начале процедуры банкротства, либо которые были признаны несостоятельными (банкротами).

Эмитент не реже чем ежеквартально оценивает риск потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, и создает соответствующие резервы под инвестиции в порядке, регламентированном Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, утвержденным Банком России 20.03.2006 г. №283-П, Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденным Банком России 26.03.2004 г. №254-П, а также внутренними положениями Эмитента.

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

Все расчеты производились по стандартам бухгалтерской отчетности Российской Федерации. При этом использовались следующие основные нормативные документы:

Положение "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 16.07.2012 г. N 385-П (с изменениями и дополнениями);

Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" от 26.03.2004 г. N 254-П (с изменениями и дополнениями);

Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20.03.2006 г. N 283-П (с изменениями и дополнениями).

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Отчетная дата: на 01.01.2014

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
1	2	3
Исключительные права на программное обеспечение	54 878	2 474
Итого:	54 878	2 474

Отчетная дата: на 01.04.2014

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
1	2	3
Исключительные права на	54 878	5 383

программное обеспечение		
Итого:	54 878	5 383

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 завершённых 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.

Разразившийся в середине 2008 г. мировой финансовый кризис привел к замедлению роста российской экономики и кризису ликвидности на банковском рынке. Основное следствие кризиса – дефицит ликвидности, проявляющийся, в частности, в росте ставок МБК, особенно в 2008-2009 гг. Переоценка рисков банковского сектора вывела на первое место риск ликвидности, обошедший прежних лидеров – кредитный риск и риск регулирования. Рост волатильности финансового рынка, ослабление курса рубля усиливает роль процентного и валютного риска. До середины 2008 года приток иностранного капитала был основным источником роста российского банковского сектора. Его снижение снизило

температура роста капитала и банковских активов, включая кредитные портфели, что затормозило рост экономики. По данным Банка России отток капитала на конец 2008 года составил более 130 млрд. долларов. Все значительнее становится роль Банка России как гаранта стабильности банковской системы, поддерживающего ликвидность. В первом полугодии 2011 года началось возобновление активного кредитования населения. Во втором полугодии 2011 произошло изменение условий за пределами России. Мировые финансовые рынки вошли в зону турбулентности после проблем в США и ЕС. Для российского рынка изменение внешних условий означало усиление оттока капитала, ослабление позиций национальной валюты и трудности с привлечением финансирования для российских банков. Во втором полугодии из-за активного кредитования, проводимой денежно-кредитной политики, оттока капитала, и ряда других факторов произошло сокращение объема ликвидности банковского сектора в целом. Вслед за этим началось удорожание привлеченных и заемных средств на локальном и международном рынках капитала, а также рост ставок на рынке межбанковского кредитования и ставок по вкладам физических лиц.

Главной тенденцией 2013 года стал, безусловно, быстрый рост розничного кредитования, а также увеличение доли граждан, имеющих несколько займов, что в свою очередь приводит к ухудшению кредитных портфелей банков. Это происходит на фоне замедления роста оборота розничной торговли, спроса населения, инвестиционной активности и ВВП. В результате банкам приходится уделять больше внимания качеству кредитного портфеля, а приоритеты смещаются в сторону более тщательного скоринга потенциальных заемщиков.

В 2013 году усилилась концентрация и в сегменте рынка кредитных карт. Первая пятерка банков по размеру портфеля кредитных карт увеличила свою долю рынка с 58,1% в 2012 году до 61,3% в 2013 году. Двадцатка крупнейших банков по-прежнему удерживает за собой около 90% рынка. Оставаясь лидером рынка, Сбербанк увеличил свою долю до 25,5% (2012 год: 22,1%) и портфель кредитных карт до 252,4 млрд. рублей (2012 год: 149,3 млрд. рублей). Банк «Русский Стандарт» остается на втором месте с долей рынка 16,3% (2012: 15%) и портфелем 161 млрд. рублей (2012 год: 100,9 млрд. рублей). ТКС Банк увеличил свой портфель кредитных карт на 54% до 74 млрд. рублей (2012 год: 48 млрд. рублей), удерживая с начала 2013 года третью позицию с долей рынка 7,5% (2012 год: 7,1%).

В 2013 году рост российского рынка кредитных карт замедлился до 47% в год по сравнению с 2012 годом, когда рост составил 86%. Вместе с тем, в 2013 году объем рынка кредитных карт увеличился до 990 млрд. рублей (2012 год: 675 млрд. рублей). Рынок постепенно рос в течение первых трех кварталов 2013 года, показав самые высокие темпы прироста в 3-м квартале перед замедлением динамики в 4-м квартале. Основной причиной снижения темпов роста рынка к концу года стало повышение с 1 июля 2013 года требований Банка России к расчету норматива достаточности капитала, в частности, увеличение коэффициентов риска по потребительским кредитам с ПСК (полной стоимостью кредита) более 25% годовых.

За первый квартал 2014 года рынок кредитных карт вырос на 5,1%, превысив отметку 1 трлн руб. По состоянию на 1 апреля объем рынка составил 1,04 трлн руб. Тенденция замедления роста рынка сохранилась. Так, в первом квартале 2013 года рынок вырос на 11,1%, а в четвертом квартале – на 6,0%. В абсолютном выражении прирост составил чуть более 50 млрд руб. При этом в январе и в марте рынок прибавил более 22 млрд руб., в то время как в феврале всего 5,4 млрд руб.

Двадцатка крупнейших банков по-прежнему удерживает за собой около 90% рынка. Оставаясь лидером рынка, Сбербанк увеличил свою долю до 27,1% (2012 год: 25,5%) и портфель кредитных карт до 282,1 млрд рублей (2013 год: 252,4 млрд. рублей). Банк «Русский Стандарт» остается на втором месте с долей рынка 15,2% (2013: 16,3%) и портфелем 158,5 млрд рублей (2013 год: 161 млрд. рублей). За первый квартал ТКС Банк увеличил свой портфель кредитных карт на 2% до 75,6 млрд рублей (2013 год: 74 млрд рублей), удерживая третью позицию с долей рынка 7,3% (2013 год: 7,5%).

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

Стратегия развития «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) нацелена 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.

Несмотря на непрекращающуюся волатильность глобальных финансовых рынков, Банк успешно диверсифицирует свою пассивную базу и обеспечивает долгосрочное фондирование. В мае 2013 Банк разместил еще один выпуск биржевых облигаций БО-12 на сумму 3 млрд. руб. с погашением в 2016 году и offerтой через 1 год с даты начала размещения.

В октябре 2013 года TCS Group Holding PLC (единственный акционер Банка) провел успешное IPO (публичное размещение акций) на Лондонской фондовой бирже и вошел в список крупнейших публичных компаний России.

По состоянию на 01.04.2014 г. остатки денежных средств на счетах депозитов физических лиц составляли 41 884 735 тыс. рублей, что соответствует 48 % 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

Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

Внешние факторы:

- Состояние на мировых финансовых рынках;
- Цены на сырьевые ресурсы;
- Курс рубля;
- Количество промышленных предприятий, количество рабочих мест;
- Объем промышленного производства;
- Благополучие населения;
- Законодательная база страны;
- Влияние конкурентов

Внутренние факторы:

- Спектр услуг;
- Уровень технологий;
- Уровень корпоративного управления, мобильная система управления;
- Качество и оперативность обслуживания клиентов;
- Профессиональный трудовой коллектив.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

- Усиление конкуренции в банковской отрасли;
- Колебания уровня инфляции;
- Нестабильность валютный курс;
- Колебание рыночных процентных ставок;
- Кредитные риски;
- Уровень руководства;
- Резкое падение уровня ликвидности банковской системы;
- Ухудшение условий внешнего заимствования из-за сложной мировой конъюнктуры, выражающейся в глобальном повышении ставок центральными банками и оттоком капитала с развивающихся рынков.

В связи с неустойчивым экономическим положением в стране, оценивать вероятность наступления данных негативных событий нельзя. На настоящий момент положение банка можно считать устойчивым и стабильным.

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

- Законодательное укрепление прав кредиторов;
- Упрощение процедуры открытия и регистрации филиалов и прочих структурных подразделений банков;
- Улучшение инвестиционного климата экономики в стране;

- Эффективная политика Банка России, направленная на выявление неустойчивых банков;
- Рост объема промышленного производства;
- Рост благосостояния населения;
- Стабилизация и рост экономики страны;
- Повышение качества обслуживания клиентов.

Вероятность таких факторов на протяжении периода обращения облигаций оценивается эмитентом как достаточно высокая.

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Основными конкурентами кредитной организации – эмитента по основным видам деятельности являются: Сбербанк России, Хоум Кредит банк, «ВТБ 24», «Альфа банк», «Росбанк», «Русский стандарт», «Банк Москвы». Есть также конкуренты на локальном уровне, они присутствуют либо в одном, либо в нескольких регионах присутствия нашего банка. Это Примсоцбанк, Далькомбанк, Азиатско-Тихоокеанский банк (АТБ), Енисейский объединенный банк.

Наибольшую долю по сети наш Банк занимает в восточных регионах (Дальний Восток, Сибирь), также высока доля в Псковской области. Основными конкурентами здесь считаются Сбербанк, АТБ, Тихоокеанский Внешторгбанк.

Наименьшую долю по сети наш Банк занимает в регионах:

- Свердловская область (опережают: Альфа банк, СКБ банк, Уральский банк реконструкции и развития, Сбербанк)
- Ярославская область (опережают: Альфа банк, Совкомбанк)
- Кемеровская область (опережают: Хоум Кредит, Русский стандарт, Банк Москвы, Альфа банк, Сбербанк)
- Москва (опережает Сбербанк, Банк Москвы. Прочие банки, обозначенные в качестве основных конкурентов также имеют малые доли по сети, ввиду того, что в Москве работает более 700 банков)
- Нижегородская область (опережают: Саровбизнесбанк, Нижегородпромстройбанк, ВТБ 24, Альфа банк, Райффайзенбанк, Сбербанк)
- Новосибирская область (опережают: Альфа банк, МДМ банк, Русь-банк, Сбербанк)
- Омская область (опережают: ОТП банк, плюс банк)

По форматам продаж можно отметить следующее:

- POS продажи - Хоум Кредит, Ренессанс, ОТП банк, Русский стандарт
- экспресс кредитование (Восточный, Росбанк, АТБ)
- классические схемы кредитования (Сбербанк, Банк Москвы (хотя тоже имеет экспресс предложения), Альфа банк и т.д.)

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Основные факторы, оказывающие влияние на конкурентоспособность Банка:

1. Развитая сеть точек продаж, охватывающая более 70 регионов страны (высокая стабильность и уровень работы, возможность обслуживания в банке при переезде в другой город \ регион)
2. Высокий уровень узнаваемости бренда и отличная репутация Банка в регионах его присутствия;
3. Максимальная персонализация обслуживания клиентов Банка;

4. Широкий спектр предоставляемых услуг и продуктов;
5. Высокая технологичность процессов и скорость обслуживания клиентов Банка (принятие решений о выдаче кредита за 30 минут, минимальный набор документов);
6. Высокие рейтинги независимых агентств.

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

Органами управления Банка являются:

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

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- а) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- б) реорганизация Банка;
- в) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- г) определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- д) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- е) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- ж) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банка части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банка акций;
- з) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их (его) полномочий;
- и) утверждение аудитора Банка;
- к) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- л) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- м) определение порядка ведения общего собрания акционеров;

н) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
о) дробление и консолидация акций;
п) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
р) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
с) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
т) принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
у) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
ф) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

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

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

Совет директоров и Правление Банка обязаны в полной мере обеспечить соблюдение и защиту прав акционеров, предоставленных законодательством и Уставом Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

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

К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

а) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
б) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
в) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
г) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
д) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
е) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
ж) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
з) избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, а также определение количественного состава и избрание членом коллегиального исполнительного органа Банка Правления Банка, досрочное

прекращение его полномочий;

и) внесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами «б», «е», «о» - «у» компетенции Общего собрания акционеров Банка, изложенной выше;

к) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

л) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

м) использование резервного фонда и утверждение положения о нем;

н) использование иных фондов Банка, утверждение положений о них;

о) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, указанных в подпункте «у» пункта 15.4 компетенции Общего собрания акционеров Банка, изложенной выше, и иных случаев, установленных Уставом Банка;

п) создание филиалов и открытие представительств Банка;

р) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

с) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

т) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

у) утверждение отчетов об итогах выпуска акций;

ф) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте «т» компетенции Общего собрания акционеров Банка, изложенной выше;

х) создание комитетов Совета директоров Банка из числа членов Совета директоров Банка, сотрудников Банка и/или привлеченных специалистов, определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о комитетах Совета директоров Банка;

ц) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» Уставом Банка.

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

Исполнительные органы Банка:

Руководство и управление текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

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

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

Основными задачами Правления являются: обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, реализация положений Стратегии развития Банка, проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, защита прав акционеров, обеспечение эффективности их инвестиций, выполнение обязательств перед клиентами, повышение качества их

обслуживания.

К исключительной компетенции *Правления Банка* относятся следующие вопросы:

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

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

в) рассмотрение и утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;

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

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

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

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

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

Помимо решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Правления Уставом Банка, Правление также осуществляет следующие функции:

1) рассматривает и одобряет Стратегию развития Банка для последующего утверждения Советом директоров Банка, а также осуществляет мониторинг ее реализации;

2) утверждает бизнес-план Банка, а также осуществляет мониторинг его исполнения;

3) определяет политики Банка по основным направлениям деятельности, в том числе, в сфере управления рисками, кредитную, процентную, политику ценообразования, политику в области управления банковскими процессами, кадровую политику и другие;

4) определяет структуру коллегиальных рабочих органов Банка;

5) принимает решения по вопросам участия Банка в законотворческой и нормотворческой деятельности;

8) принимает решения о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;

9) принимает решения по иным вопросам, необходимым для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его работы в соответствии с Уставом Банка, а также внутренними нормативными документами Банка.

Председатель Правления обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, организует работу Правления, распределяет обязанности между членами Правления, председательствует на заседаниях Правления, подписывает протоколы заседаний и решения, принятые Правлением, решает иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка и настоящим Положением.

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

а) осуществление оперативного руководства финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

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

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

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

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

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

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

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

и) утверждение штатного расписания Банка;

к) выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) руководителям подразделений, другим сотрудникам Банка, а также третьим лицам на право представления интересов Банка, заключение договоров (контрактов, соглашений), совершение банковских операций и сделок, осуществление иных действий от имени Банка;

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

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

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

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

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

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

с) осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка по поручению Общего собрания акционеров, Совета

Директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Банка.

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

У кредитной организации – эмитента действуют:

Кодекс корпоративного поведения, утвержденный Советом Директоров Банка 26.11.2008г. (Протокол №б/н от 26.11.2008г.);

Кодекс корпоративного управления, утвержденный Советом Директоров Банка 22.04.2011г. (Протокол б/н от 22.04.2011г.).

Адрес страницы в сети Интернет

Кредитная организация – эмитент раскрывает в сети Интернет внутренние документы регулирующие деятельность ее органов на сайте Банка www.tcsbank.ru.

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

У кредитной организации – эмитента действуют:

- Положение о Совете Директоров «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), редакция 2, утвержденное Общим собранием акционеров Банка 26.06.2012 г. (Протокол №б/н от 26.06.2012 г.);
- Положение о Правлении «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), редакция 2, утвержденное Общим собранием акционеров Банка 28.01.2013 г. (Протокол №б/н от 28.01.2013 г.);
- Положение о Комитете по аудиту «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), редакция 2, утвержденное Советом директоров от 31.01.2013г. (Протокол № б/н от 31.01.2013 г.);
- Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), утвержденное Советом директоров 27.06.2013 г. (Протокол № б/н от 27.06.2013 г.);
- Положение о контроле за финансово-хозяйственной деятельностью «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), редакция 3, утвержденное Советом директоров 06.02.2013 г. (Протокол № б/н от 06.02.2013 г.);
- Положение о ревизионной комиссии «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), утвержденное Общим собранием акционеров 04.06.2012 г. (Решение №б/н от 04.06.2012 г.);
- Положение о службе внутреннего контроля «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), редакция 3, утвержденное Советом директоров Банка 25.10.2011 г. (Протокол № б/н от 25.10.2011г.).

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

Стратегия развития «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) на 2013-2015 годы, утв. СД (протокол № б/н от 25.07.2013.)

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

Персональный состав Совета Директоров Банка:

Фамилия, имя, отчество:	Олег Тиньков
-------------------------	---------------------

Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Калифорнийский Университет Дата окончания: 18.12.2000 г. 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:	Сергей Николаевич Пирогов
Год рождения:	1970
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
06.2002	31.12.2008	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 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:	Вадим Вадимович Стасовский
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Санкт – Петербургский институт кино телевидения Дата окончания: 09.06.1994 г. Квалификация: экономист – организатор</p> <p>Наименование учебного заведения: Международная школа менеджмента Лэти – Лованиум Санкт – Петербургского государственного электротехнического университета Дата окончания: 22.09.1995 г. 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)	Главный финансовый контролер - 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 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:	Хьюз Оливер Чарлз
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Университет города Сассекс Дата окончания: 1992 г. Квалификация: бакалавр гуманитарных наук</p> <p>Наименование учебного заведения: Университет города Лидс Дата окончания: 1994 г. Квалификация: магистр гуманитарных наук</p> <p>Наименование учебного заведения: Городской Университет, Лондон Дата окончания: 1999 г. 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 (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:	Устиловская Светлана Валентиновна
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Московский государственный педагогический университет им. Ленина Дата окончания: 1991 г. Квалификация: преподаватель английского и французского языков</p> <p>Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М. Ломоносова Дата окончания: 1997 г. 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
1	2	3	4

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

	Лондон Дата окончания: 1999 г. Квалификация: магистр естественных 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
14.11.2011	-	«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 (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:	Писемский Илья Николаевич
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ Дата окончания: 1997 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	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
05.04.2010	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Финансовый директор - 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:	Кобзарь Дмитрий Александрович
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: МГУ им. Ломоносова Дата окончания: 2002 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	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
05.04.2010	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Руководитель Юридического управления -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	Не имеет	шт.

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 (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:	Изьмова Наталья Викторовна
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: МГУ им. М.В. Ломоносова Дата окончания: 1985 г. 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)	Главный бухгалтер, Член Правления
05.10.2009	25.01.2010	Закрытое акционерное общество Банк «Советский»	Главный бухгалтер, Член Правления
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, Член Правления

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

организации – эмитента:		
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:	Ивашкевич Евгений Васильевич
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт (государственный университет) Дата окончания: 1993 г. Квалификация: Инженер-физик Наименование учебного заведения: Объединенный институт ядерных исследований Дата окончания: 1995 г. 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)	Директор по рискам – Заместитель Председателя Правления, Член Правления
11.01.2010	14.02.2012	«Тинькофф Кредитные	Директор по рискам, Вице-

		Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Президент
03.07.2007	11.01.2010	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Директор по рискам

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:	Близнюк Станислав Викторович
Год рождения:	1980
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, Член 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) 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:	Макешин Анатолий Андрианович
Год рождения:	1972
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

Едиличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации – эмитента.

Фамилия, имя, отчество:	Хьюз Оливер Чарлз
Год рождения:	1970
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	Не имеет	шт.

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 (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
01.01.2014 года (отчетный период)	Заработная плата	116 991 948,70
	премии	133 438 553,00
	Итого:	250 430 501,70

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01.04.2014 года (отчетный период)	Заработная плата	27 902 802,69
	премии	37 914 463,00
	Итого:	65 817 265,69

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

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01.01.2014 года (отчетный период)	Зарботная плата	107 290 843,05
	премии	82 596 000,00
	Итого:	189 886 843,05

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01.04.2014 года (отчетный период)	Зарботная плата	25 611 173,20
	премии	68 502 187,00
	Итого:	94 113 360,20

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: Существенные соглашения относительно выплат в 2014 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 образовании:	Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет Технологий и Управления Дата окончания: 2005 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

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	Ольга Викторовна Карелина

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 «Г-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, 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 (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:
Не имеет

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

Не имеет

3.	
Фамилия, имя, отчество	Павел Викторович Токарев
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова Дата окончания: 2006 г. 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	Не имеет	%

зависимого общества кредитной организации - эмитента		
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

Персональный состав Службы внутреннего контроля:

1.	
Фамилия, имя, отчество	Галушка Ольга Анатольевна
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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

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

Не имеет

2.	
Фамилия, имя, отчество	Щербакова Ирина Александровна
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 акционерное общество)	Руководитель отдела методологии
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	Чугунова Наталья Сергеевна
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский институт международных экономических отношений Дата окончания: 2010 г. Квалификация: Юрист Наименование учебного заведения: Московский институт мировой экономики международных отношений Дата окончания: 2012 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
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)	Не имеет	%

фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

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

Не имеет

4.	
Фамилия, имя, отчество	Головач Диана Андреевна
Год рождения:	1985
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Ярославский государственный университет им. П.Г.Демидова Дата окончания: 2007 Квалификация: политолог</p> <p>Наименование учебного заведения: Государственная академия промышленного менеджмента им. Н.П. Пастухова Дата окончания: 2010 Квалификация: бухгалтерский учет, анализ и аудит</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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
30.05.2013	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Ведущий специалист Службы внутреннего контроля
23.09.2009	29.05.2013	Московский областной Банк открытое акционерное	Ведущий специалист Отдела последующего контроля

		общество	
16.12.2008	03.02.2009	Акционерный Коммерческий Банк «Мультибанк»	Операционист Операционного отдела региональной сети Управления операционного обслуживания Дирекции сетевых продаж

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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

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

Не имеет

5.	
Фамилия, имя, отчество	Азимова Мария Витальевна
Год рождения:	1986
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Саратовский государственный аграрный университет им. Н.И. Вавилова Дата окончания: 2008 г. Квалификация: Инженер

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
26.03.2014	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Службы внутреннего контроля
25.10.2010	25.03.2014	«РИК-Финанс» (общество с ограниченной ответственностью)	Контролер биржевого посредника
04.10.2010	22.10.2010	«Норд-Капитал» (общество с ограниченной ответственностью)	Главный специалист депозитария
10.02.2010	01.10.2010	«РИК-Финанс» (общество с ограниченной ответственностью)	Ведущий специалист депозитария
21.05.2009	10.02.2010	«РИК-Финанс» (общество с ограниченной ответственностью)	Специалист депозитария
16.12.2008	21.05.2009	«РИК-Финанс» (общество с ограниченной ответственностью)	Офис-менеджер

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

(наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

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

Не имеет

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

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 01.01.2014 года (отчетный период)	заработная плата	3 619 677,24
	премии	445 030,00
	Итого:	4 064 707,24

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
На 01.04.2014 года (отчетный период)	заработная плата	1 013 692,48
	премии	0,00
	Итого:	1 013 692,48

Отформатировано: Цвет шрифта:
Авто

Отформатировано: Цвет шрифта:
Авто

Отформатировано: Цвет шрифта:
Авто

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

Существенные соглашения относительно выплат в 2014 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	Отчетный период
1	3	3
	2013 г.	I квартал 2014 г.

Средняя численность работников, чел.	3652	4115
Доля работников кредитной организации-эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	49	56
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	3 237 477 571,65	811 049 254,00
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	23 107 105,00	19 804 356,00

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:	ТиСиЭс ГРУПП ХОЛДИНГ ПиЭлСи
Место нахождения:	Профити Илия, 4, КАНИКА ИНТЕРН.БИЗНЕС ЦЕНТР, 6 этаж, Гермасогейя, 4046, 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	50,86
В том числе: доля обыкновенных акций	50,86
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
В том числе: доля обыкновенных акций	Нет
Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	ГАРАНТИ НОМИНИЗ ЛИМИТЕД
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ГАРАНТИ НОМИНИЗ ЛИМИТЕД
ИНН (при его наличии)	отсутствует
Место нахождения (для юридических лиц)	25 БАНК СТРИТ, КАНАРИ ВАРФ, ЛОНДОН, ВЕЛИКОБРИТАНИЯ, E15 5JP

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	39,42
В том числе: доля обыкновенных акций	39,42
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 - эмитента, 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 – эмитента:

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 2014 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 01.01.2014 (тыс. руб.)	На 01.04.2014 (тыс. руб.)
1	2	
Депозиты в Банке России	0	0
в том числе просроченные	0	0
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	4 022 920	0
в том числе просроченные	0	0
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	11 564 535	5 353 065
в том числе просроченные	0	0
Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	84 575
в том числе просроченные	0	0
Вложения в долговые обязательства		0
в том числе просроченные	0	0

Расчеты по налогам и сборам	3639	68
Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	600	531
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	825 909	836 350
Расчеты по доверительному управлению	0	0
Прочая дебиторская задолженность	4 365 435	5 238 267
в том числе просроченная	599 610	1 255 312
Итого	20 783 038	12 768 168
в том числе просроченная	599 610	1 255 312

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 01.01.2014:

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:	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	100 000 000,00	Долларов США
размер и условия просроченной задолженности	0	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование:	VTB Bank (Austria) AG	
Сокращенное фирменное наименование:	-	
Место нахождения:	1010 Wien, Parkring 6, Postfach 560, Wien, Austria	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН (если применимо):	-	
сумма задолженности	100 000 000,00	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	100 000 000,00	Долларов США
размер и условия просроченной задолженности	0	

На 01.04.2014:

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	100 000 000,00	Долларов США
размер и условия просроченной задолженности	0	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации –эмитента.

Полное фирменное наименование:	MERRILL LYNCH INTERNATIONAL	
Сокращенное фирменное наименование:	-	
Место нахождения:	2 King Edward St, London ECA1A 1HQ	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН (если применимо):	-	
сумма задолженности	50 000 000,00	Долларов США
размер и условия просроченной задолженности	0	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитент

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 2013 год представлена в **Приложении 1** в следующем составе:

а) Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности ТКС Банк (ЗАО) за период с 01 января 2013 по 31 декабря 2013 года, Отчетность по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2014 года, 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2013 год, 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2014, 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2014 года, 0409814, «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год.

Годовая Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Аудиторское заключение, Отчет о прибылях и убытках, Отчет о движении денежных средств, Отчет о финансовом положении, Отчет об изменении в составе денежных средств, Примечание к финансовой отчетности.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Ежеквартальная отчетность за I квартал 2014 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 01.04.2014 года;

- отчетность по форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за I квартал 2014 год;

-отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2014.

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 завершённых 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 2014 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 завершённого 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:	6 772 000 000	руб.
---	---------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	6 772 000 000	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 завершённый 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.	%			
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 2007 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
332 000 000	332 000 000	100	-	-	Решение единственного акционера	Протокол № 3 от 20.02.2007	332 000 000
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 акционера	Протокол №6/н от 03.01.2008	572 000 000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 22 сентября 2008 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
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 25.03.2014							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
6 772 000 000	6 772 000 000	100	-	-	Решение единственного акционера	Протокол б/н от 27.08.2013	6 772 000 000

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

В I квартале 2014 года изменений не было.

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

Полное наименование организации	Открытое акционерное общество "Тинькофф Онлайн Страхование"
Сокращенное наименование организации	" ОАО «ТОС»
Место нахождения	127287, Россия, г. Москва, 2-я Хуторская улица, дом 38А, строение 26
ИНН	7704082517
ОГРН	1027739031540
Доля эмитента	19,92%
Доля коммерческой организации	0%

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

31.10.2013 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.

- Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте B+, прогноз стабильный
- Краткосрочный прогноз в иностранной валюте B
- Рейтинг по национальной шкале A(rus) прогноз стабильный
- Финансовая устойчивость b+
- Рейтинг субординированного долга B, возвратность активов RR5

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

30.10.2013 года Moody's Investors Service подтвердило рейтинги по долгам и депозитам банка «Тинькофф Кредитные Системы» в иностранной и национальной валюте:

- Долгосрочный рейтинг в иностранной и в национальной валюте B2, прогноз стабильный
- Краткосрочный рейтинг в иностранной и национальной валюте Not Prime
- Рейтинг по национальной шкале Baa1.ru
- Финансовая устойчивость E+

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

В I квартале 2014 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

1. 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.
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
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации

регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	1 400 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 400 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	28 июля 2013
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам
2. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	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 сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
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)	4B020302673B от 15.09.2010
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)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	18.02.2014

Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам
--	---

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	6 500 000	6 500 000

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	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.	Биржевые облигации процентные документарные на предъявителя неконвертируемые с обязательным централизованным хранением серии БО-12 со сроком погашения в 1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-12, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
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)	4B020402673B 15 сентября 2010 года	4B020602673B 15 сентября 2010 года	4B021202673B от 19.10.2012
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)	ЗАО «ФБ ММВБ»	ЗАО «ФБ ММВБ»	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска (шт.)	1 500 000	2 000 000	3 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством	1 500 000 000	2 000 000 000	3 000 000 000

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
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствуют
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6	6	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	16.04.2015	14.07.2015	24.05.2016
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.tcsbank.ru	www.tcsbank.ru	www.tcsbank.ru

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 2014 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

Во I квартале 2014 года изменений не было.

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

Во I квартале 2014 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 завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Наименование показателя	Отчетный период							
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявление 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 предъявление 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.	Биржевые облигации дисконтные документарные на предъявление неконвертируемые с обязательным централизованным хранением серии БО-01 в количестве 1 600 000 (Один миллион шестьсот штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей общей номинальной стоимостью 1 600 000 000 (Один миллиард шестьсот миллионов) рублей со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча	Биржевые облигации процентные документарные на предъявление 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 общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча	Биржевые облигации процентные документарные на предъявление 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 общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча	Биржевые облигации процентные документарные на предъявление 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 общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча	Биржевые облигации процентные документарные на предъявление неконвертируемые с обязательным централизованным хранением серии БО-06 в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждой общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча	Биржевые облигации процентные документарные на предъявление неконвертируемые с обязательным централизованным хранением серии БО-12 в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждой общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча

			девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию и по усмотрению владельцев	день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию и по усмотрению Эмитента	день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию и по усмотрению Эмитента	день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию и по усмотрению Эмитента	Биржевых облигаций серии БО-06, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию и по усмотрению Эмитента	Биржевых облигаций серии БО-12, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40102673В 13 сентября 2007 года	40202673В 06 июля 2010 года	4В0201026 73В от 15.09.2010	4В0202026 73В от 15.09.2010	4В0203026 73В от 15.09.2010	4В0204026 73В от 15.09.2010	4В0206026 73В от 15.09.2010	4В0212026 73В от 19.10.2012
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Номинальная стоимость, купон	Купон	Номинальная стоимость, купон	Номинальная стоимость, купон	Номинальная стоимость, купон	Номинальная стоимость, купон	Номинальная стоимость, купон	Номинальная стоимость, купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	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. для 1,2 купонного периода 54,85 руб. – для 3,4,5,6 – купонного периода	69,31 руб. – для 1,2 купонного периода 52,36 – для 3,4,5,6 – купонного периода	51,11 руб.

Удалено: -

Удалено: 8

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	80 011 тыс. руб.	842 268 тыс. руб.	544 366 тыс. руб.	548 618 тыс. руб.	404 821 тыс. руб.	198 683 тыс. руб.	277 731 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 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 23.08.2012 по 17.04.2014 5 купонный период с 17.04.2014 по 19.02.2013 6 купонный период с 19.02.2013 по 20.08.2013 7 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	1 купонный период с 28.05.2013 по 26.11.2013 2 купонный период с 26.11.2013 по 27.05.2014 3 купонный период с 27.05.2014 по 25.11.2014 4 купонный период с 25.11.2014 по 26.05.2015 5 купонный период с 26.05.2015 по 24.11.2015 6 купонный период с 24.11.2015 по 24.05.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	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	1 купонный период – 140 378 тыс.руб. 2 купонный период – 140 378 тыс.руб. 3 купонный	1 купонный период – 113 456 тыс.руб. 2 купонный период – 113 456 тыс.руб. 3 купонный	1 купонный период – 123 405 тыс.руб. 2 купонный период – 123 405 тыс.руб. Оферта – 659	1 купонный период – 104 715 тыс.руб. 2 купонный период – 104 715 тыс.руб. 3 купонный	1 купонный период – 99 105 тыс.руб. 2-й купонный период – 99 105 тыс.руб. Оферта – 473 тыс.	1 купонный период – 138 620 тыс.руб. 2 купонный период – 138 620 тыс.руб. Оферта – 491 тыс.	1-й купонный период – 153 330 тыс.руб.

	период - 763 тыс.руб. 4 купонный период - 763 тыс.руб. 5 купонный период - 296 тыс.руб. 6 купонный период - 304 тыс.руб.	период - 140 378 тыс. руб. 4 купонный период - 140 378 тыс. руб. 5 купонный период - 140 378 тыс. руб. 6 купонный период - 140 378 тыс. руб.	период - 113 456 тыс.руб. 4 купонный период - 113 456 тыс.руб. Оферта - 5 450 тыс. руб. 5-й купонный период - 42 546 тыс. руб. 6 купонный период - 42 546 тыс. руб.	тыс.руб. 3 купонный период - 100 603 тыс.руб. 4 купонный период - 100 603 тыс.руб. 5 купонный период - 100 603 тыс. руб.	период - 104 715 тыс.руб. Оферта - 659 тыс.руб. 4 купонный период - 45 009 тыс. руб. 5 купонный период - 45 009 тыс. руб. 6 купонный период - 45 009 тыс. руб.	руб. 3-й купонный период - 82 275 тыс. руб.	руб. 3-й купонный период - 104 720 тыс. руб.	
Доля выплаченны х доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащи х выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
В случае если подлежащи е выплаты доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацие й - эмитентом не в полном объеме, - причины невплаты таких доходов	-	-	-	-	-	-	-	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемы е кредитной организацие й - эмитентом по собственному у усмотрению	погашен	погашен	погашен	погашен	погашен	-	-	-

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.

Приложение №1



«НОРМА-ПРОФАУДИТ» **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, в/я 342

Телефон: (495) 361-78-12, 361-36-83

Email: info@norma-profit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) за 2013 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: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 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): 10301001996.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ТКС Банк (ЗАО), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2013 год;
- Пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими 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 достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представлений 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 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2014 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2014 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого 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, несоответствия системы внутреннего контроля требованиям нормативных правовых актов.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОФАУДИТ»



Руководитель аудиторской
проверки
по доверенности № 3
от 9 января 2014 года

Ляховский Виктор Семенович,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

(подпись)

Буланова Ирина Владимировна,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 4340;
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 20701029341;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000554, выдан на неограниченный срок

(подпись)

14 мая 2014 года

**Пояснительная записка
к годовому отчету «Тинькофф Кредитные Системы» Банк
(закрытое акционерное общество)
за 2013 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 2013 году осуществлял свою деятельность на основании Лицензий Банка России от 18.12.2006 года № 2673 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте и Лицензий № 2673 от 15 апреля 2013 года. Замена Лицензий произведена в связи с приведением в соответствие наименований некоторых банковских операций (замена «расчетов» на «переводы»).

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24.02.2005 года 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 в терминах Положения Банка России от 30.07.2002 № 191-П «О консолидированной отчетности».

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 отделение «Почта России» или доступ в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

Основными направлениями деятельности (бизнеса) Банка являются:

- кредитование физических лиц, в том числе посредством кредитных карт;
- привлечение средств физических лиц как на счета до востребования, так и в качестве срочных вкладов;
- 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 «A(rus)» со «стабильным» прогнозом, долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «B+»

со «стабильным» прогнозом, а также 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. Экономика страны особенно чувствительна

к ценам на нефть и газ. Ситуация в российской экономике в 2013 году заметно ухудшилась. Рост замедлился почти втрое, инвестиции сократились, усилился отток капитала. Тогда как мировая экономика постепенно восстанавливалась из кризиса, российская экономика, наоборот, медленно в него входила. На протяжении 2013 года на внутреннем валютном рынке в целом преобладала тенденция к ослаблению российской национальной валюты по отношению к ключевым мировым валютам. Политическая и экономическая нестабильность, наблюдаемая в регионе в конце 2013 г. и начале 2014 г., включая события на Украине, оказывали и могут в дальнейшем оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации, в том числе дальнейшее ослабление рубля, и сложности в привлечении денежных средств на внешних рынках.

В настоящее время существует угроза введения санкций против Российской Федерации и ее официальных представителей; влияние санкций, если они будут введены, в настоящий момент трудно определить.

Финансовые рынки находятся в состоянии неопределенности и волатильности.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

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

Информация о перспективах развития кредитной организации

Согласно исследованию Банка, в 2013 году рост российского рынка кредитных карт замедлился до 47% в год по сравнению с 2012 годом, когда рост составил 86%. Вместе с тем, в 2013 году объем рынка кредитных карт увеличился до 990 млрд рублей (2012 год: 675 млрд рублей). Рынок постепенно рос в течение первых трех кварталов 2013 года, показав самые высокие темпы прироста в 3-м квартале перед замедлением динамики в 4-м квартале. Основной причиной снижения темпов роста рынка к концу года стало повышение с 1 июля 2013 года требований Банка России к расчету норматива достаточности капитала, в частности, увеличение коэффициентов риска по потребительским кредитам с полной стоимостью кредита более 25% годовых.

В 2013 году усилилась концентрация в сегменте кредитных карт. Первая пятерка банков по размеру портфеля кредитных карт увеличила свою долю рынка с 58,1% в 2012 году до 61,3% в 2013 году. Двадцатка крупнейших банков по-прежнему удерживает за собой около 90% рынка. Оставаясь лидером рынка, Сбербанк увеличил свою долю до 25,5% (2012 год: 22,1%) и портфель кредитных карт до 252,4 млрд рублей (2012 год: 149,3 млрд рублей). Банк «Русский Стандарт» остается на втором месте с долей рынка 16,3% (2012: 15%) и портфелем 161 млрд руб (2012 год: 100,9 млрд руб). Банк увеличил свой портфель на 54% до 74 млрд рублей (2012 год: 48 млрд рублей), удерживая с начала 2013 года третью позицию с долей рынка 7,5% (2012 год: 7,1%).

С начала 2013 года Банк укрепил свои позиции в тройке лидеров кредитных организаций, показав высокие темпы прироста портфеля кредитных карт.

Стратегией Банка на ближайшие годы определено сохранение устойчивых темпов роста и укрепление лидирующих позиций в сегменте кредитования физических лиц

посредством кредитных карт, придерживаясь взвешенной политики кредитования, развития платежных сервисных услуг, а также обеспечение высоких показателей финансовой и операционной эффективности.

Преимуществами Банка являются:

- Эффективная, проверенная на практике, 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;
- 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 2013-2015 годы нацелена на максимально эффективное развитие в условиях текущей экономической ситуации:

- Поддержание одной из лучших систем управления рисками в отрасли, основанной на постоянном мониторинге портфеля и позволяющей динамично изменять процедуры управления рисками;
- Поддержание одной из лучших на рынке IT-платформ с легко масштабируемой инфраструктурой;
- Эффективное управление ликвидностью;
- Поддержание качества портфеля 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.

22 октября 2013 года ТиСиЭс ГРУПП ХОЛДИНГ ПиЭлСи (TCS GROUP HOLDING PLC), единственный акционер Банка (Эмитент), выпустила дополнительные акции, которые были размещены 24 октября 2013 в рамках первичного публичного предложения на Лондонской Фондовой Бирже в форме глобальных депозитарных расписок. Полученные средства направлены Эмитентом на приобретение новых акций Банка через закрытую подписку. Закрытая подписка была одобрена письменным решением Эмитента как единственного акционера Банка от 27 августа 2013 года и зарегистрирована Банком России 16 сентября 2013 года.

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

В 2013 году Банк демонстрировал достаточно динамичный рост основных показателей деятельности.

Собственные средства Банка (Капитал) увеличились за 2013 год на 6 672 млн. руб., или на 62,3 %, и составили по состоянию на 01.01.2014 г. 17 380 млн. руб. Основными источниками увеличения Капитала стали прибыль Банка, полученная в 2013 году, и привлеченные субординированные займы.

Чистая ссудная задолженность за 2013 год выросла более чем на 25 млрд. руб. и составила 87 911 млн.руб. (61 174 млн.руб. – по состоянию на 01.01.2013). Рост кредитного портфеля обусловлен приоритетным направлением деятельности Банка – кредитованием

физических лиц с использованием кредитных карт. Объем портфеля кредитов, выданных с использованием кредитных карт, увеличился с 50 917 млн.руб. в 2012 году до 75 234 млн.руб. по состоянию на 01.01.2014 года. За 2013 год количество выпущенных кредитных карт возросло с 1 845 тыс. штук по состоянию на 01.01.2013 до 3 929 тыс. штук по состоянию на 01.01.2014 .

Модель Банка позволяет работать даже в тех районах, где нет отделений других банков. Банк стремится наращивать свое географическое присутствие, что позволяет минимизировать географическую концентрацию риска. Банк присутствует в 80 регионах Российской Федерации.

Наибольший удельный вес операций по кредитованию юридических и физических лиц составляют операции с резидентами, зарегистрированными в г. Москве. На долю заемщиков г. Москвы приходится 12,08% кредитного портфеля Банка (в 2012 году - 11,29 %).

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

Регион	доля от объема предоставленных кредитов за 2013 год	Регион	доля от объема предоставленных кредитов за 2012 год
Московская область	6.35%	Московская область	5.39%
г. Санкт-Петербург	5.04%	г. Санкт-Петербург	4.85%
Краснодарский край	3.51%	Краснодарский край	3.47%
Свердловская область	3.42%	Свердловская область	3.47%
Тюменская область	3.07%	Тюменская область	3.07%
Ростовская область	2.80%	Ростовская область	2.72%
Красноярский край	2.44%	Красноярский край	2.66%
Челябинская область	2.17%	Челябинская область	2.36%
Самарская область	2.15%	Новосибирская область	2.24%
Иркутская область	2.10%	Иркутская область	2.24%

На протяжении 2013 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 25 656 млн. рублей по состоянию на 01.01.2013 до 41 714 млн. рублей по состоянию на 01.01.2014 г.

По состоянию на 01 января 2014 года в состав Совета Директоров Банка входили:

1. Тиньков Олег Юрьевич - Председатель Совета Директоров;
2. Аристархов Константин Анатольевич – Член Совета Директоров;
3. Стасовский Вадим Вадимович – Член Совета Директоров;
4. Пирогов Сергей Николаевич – Член Совета Директоров;
5. Хьюз Оливер Чарльз – Член Совета Директоров;
6. Устиловская Светлана Валентиновна – Член Совета Директоров.

В течение 2013 года в составе Совета Директоров произведены следующие изменения:

28.01.2013 Устиловская Светлана Валентиновна вошла в состав Совета директоров Банка, Чесаков Георгий Рудольфович вышел из состава Совета директоров Банка. Члены Совета Директоров Банка не владеют акциями Банка.

По состоянию на 01 января 2014 года должность единоличного исполнительного органа Банка занимает Председатель Правления Хьюз Оливер Чарльз, назначенный на должность 14.11.2011 г.

Персональный состав Правления Банка в течение 2013 года не изменялся, по состоянию на 01.01.2014 г. в работе Правления принимали участие:

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. Изюмова Наталья Викторовна – Главный бухгалтер - Член Правления
5. Ивашкевич Евгений Васильевич – Директор по рискам -Заместитель Председателя Правления;
6. Макешин Анатолий Андрианович – Директор платежных систем - Член Правления;
7. Близнюк Станислав Викторович – Операционный директор – Заместитель Председателя Правления.

Члены Правления не владеют акциями 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 риску ликвидности, который связан 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 приемлемый. Продолжительные партнерские отношения с иностранными контрагентами сводят к минимуму риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

Активы и обязательства кредитной организации имеют следующую страновую концентрацию:

Страновая концентрация активов Банка по состоянию на 01.01.2014:

<i>В тысячах российских рублях</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	В том числе Австрия	В том числе США	В том числе Великобритания	В том числе Бельгия	Прочие страны	Итого
Денежные средства	10451								10451
Средства кредитных организаций	4499352								4499352

в Центральном банке Российской Федерации									
в т.ч. Обязательны е резервы	931046								931046
Средства в кредитных организациях	1932400		583967 2	89124 2	4901212				7772072
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливо й стоимости через прибыль или убыток	279687								279687
Чистая ссудная задолженнос ть	74688586		132220 68	32729 20	143874	82916 16	1513658		87910654
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110000								110000
вт.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации									
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемы е до погашения									
Основные средства, нематериаль ные активы и материальны е запасы	534104								534104
Прочие активы	3900036		164884			2641			4064920
Всего активов	85954616		192266 24	41641 62	5045086	82942 57	1513658		105181240

Страновая концентрация активов Банка по состоянию на 01.01.2013:

в тысячах российских рублях	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	В том числе Австрия	В том числе Соединенное Королевство Великобрита нии	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		3 591 977	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
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	287940						287940
Прочие активы	3528580		8552				3537132
Всего активов	57332315	0	15531332	9607484	5817076	0	72 863 647

Страновая концентрация обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014 :

в тысячах российских рублях	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	В том числе Кипр	В том числе Ирландия	В том числе Великобритания	Прочие страны	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства								0

Центрального банка Российской Федерации								
Средства кредитных организаций	124315		7861000			7861000		7985315
Средства клиентов , не являющихся кредитными организациями	41656177	223167	32959207	12088782	20455750	13 642	23598	7486214 9
Вклады физических лиц	41187723	223167	279699				23598	4171418 7
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								0
Выпущенные долговые обязательства	7144731							7144731
Прочие обязательства	2588163		2633				0	2590796
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорн	876410							876410

ых зон								
Всего обязательств	52389796	223 167	40 822 840	12088782	20455750	7874642	23598	9345940 1

Страновая концентрация обязательств Банка по состоянию на 01.01.2013 :

в тысяч ах россий ских рублях	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 кредитными организациями	25619896	44100	21003434	16704986	4170263	127384	4073	46671503
в т.ч. Вклады физических лиц	25578729	44100	29042			20414	4073	25655944
Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль	167527							167527

ль или убыто к								
Выпу щенны е долгов ые обязат ельств а	7367567							7367567
Прочи е обязат ельств а	3002592		11424					3014016
Резерв ы на возмо жные потери по условн ым обязат ельств ам кредит ного характ ера, прочи м возмо жным потеря м и по операц иям с резиде нтами офшор ных зон	526695							526695
Всего обязат ельств	37197275	44100	28146838	16704986	4170263	5671864	4073	65392286

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.

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

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

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	01.01.2014	01.01.2013
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 656 384	2 151 821
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 683 884	1 560 119
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 488 109	1 843 632
- с задержкой платежа свыше 180 дней	4 536 001	1 647 447
Итого просроченной задолженности	16 364 378	7 203 019
За вычетом резерва под обесценение	8 686 387	3 741 267
ИТОГО	7 677 991	3 461 752

Ниже представлена информация по прочим требованиям с просроченными сроками погашения (в тысячах российских рублей):

Просроченная задолженность	01.01.2014	01.01.2013
- с задержкой платежа менее 30 дней	152 217	200 561
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	152 471	155 201

- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	177 540	12 777
- с задержкой платежа свыше 180 дней	112 616	353
Итого просроченной задолженности	594 844	368 892
За вычетом резерва под обесценение	300 071	62 937
ИТОГО	294 773	305 955

Информация о результатах классификации по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 г. (в тысячах российских рублей):

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	7 772 072	17 312 688	1 302 818
II категория качества	0	66 072 873	2 466 650
III категория качества	0	5 308 063	291 334
IV категория качества	0	956 787	15 751
V категория качества	0	9 403 115	511 406
Итого	7 772 072	99 053 526	4 587 959
Итого расчетного резерва	0	11 142 872	523 039
Итого	7 772 072	87 910 654	4 064 920

Высокая доля активов, классифицированных во II категорию качества, вызвана тем, что кредитный портфель Банка сгруппирован в портфели однородных ссуд и максимальную долю в кредитном портфеле занимает портфель кредитов, выданных физическим лицам для расчетов с использованием кредитных карт без просроченной задолженности.

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	14 745 200	2 080 541
II категория качества		45 515 047	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	65 939 056	4 113 887
Итого расчетного резерва	0	4 765 115	576 755
Итого	5 943 154	61 173 941	3 537 132

Высокая доля активов, классифицированных во II категорию качества, вызвана тем, что кредитный портфель Банка сгруппирован в портфели однородных ссуд и максимальную долю в кредитном портфели занимает портфель кредитов, выданных физическим лицам для расчетов с использованием кредитных карт без просроченной задолженности.

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 1 742 915 тыс.руб. (на 01 января 2013 года) до 4 291 739 тыс.руб. (на 01 января 2014 года). Доля реструктурированных кредитов в общем объеме ссудной задолженности за год изменилась с 3.41 % до 5.25 %.

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 01.01.2014 рыночный риск Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 года № 387-П, утвердившего новый порядок расчета показателя, составил 3812581 тыс. руб. Рыночный риск по состоянию на 01.01.2013, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 года № 313-П, был равен нулю.

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:

	01.01.2014	01.01.2013
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	101,34%	160.85%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	97,55%	143.45%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	19,91%	0

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

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации,
- использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проанализированных технологий, дублирования основных информационных систем, а

также разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

- оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных.

- регулярный пересмотр бизнес-процессов, наиболее подверженных операционному риску.

- страхование, особенно для защиты от редких трудно прогнозируемых событий Операционного риска, влекущих за собой убытки крупного масштаба.

- разработка планов действий на случай непредвиденных обстоятельств в рамках комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной.

- создание организационной структуры, внутренних правил и процедур, максимально минимизирующих возможные операционные риски.

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

- обеспечивает реализацию принципа разделения функций исполнения и контроля, который должен соблюдаться при совершении любых операций и сделок в Банке.

- неукоснительно соблюдает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;

- контролирует соблюдение Банком и контрагентами договорной дисциплины;

- неукоснительно выполняет требования правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, обеспечивает практическую реализацию Программ осуществления внутреннего контроля по ПОД/ФТ, а также действует 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 риском **потери деловой репутации** Банк своевременно проводит расчетные операции клиентов, осуществляет гибкую тарифную и процентную политику, применяет индивидуальный подход к своим клиентам.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В 2013 году операции Банка со связанными сторонами, подлежащие раскрытию, отсутствовали.

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

	01.01.2014	01.01.2013
Общий объем условных обязательств	41 441 228	25 301 239
в том числе		
1 категория качества	0	0
2 категория качества	41 200 739	25 233 186
3 категория качества	89 918	0
4 категория качества	153 330	67 317
5 категория качества	1 241	736
Сформированный резерв	876 410	526 695

Производные финансовые инструменты на 01.01.2014:

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:	333 970	7 691 100	0	0	163 908
иностранная валюта	333 970	7 691 100	0	0	163 908

Производные финансовые инструменты на 01.01.2013:

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

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банком по состоянию на 01 января 2014 года не создавался резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам исходя из собственной оценки Банком вероятности наступления события.

Информация о выплатах и вознаграждениях основному управленческому персоналу:

Общий фонд оплаты труда в 2014 году составил 3 281 198 тыс. руб. (1 797 351 тыс. руб. в 2013 году), в том числе премиальные выплаты за реализацию проектов 882 270 тыс. руб. (497 405 тыс. руб. в 2013 году).

Основному управленческому персоналу в 2014 году Банком выплачено краткосрочное вознаграждение в размере 438 647 тыс. руб. (в 2013 году - 229 353 тыс. руб.).

Банком не выплачивается долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу.

Информация о списочной численности персонала кредитной организации:

Наименование показателя	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Среднесписочная численность работников, чел.	3651	2122
В т.ч. основного управленческого персонала	18	14

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

По состоянию на 01 января 2014 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 Банка России;

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 2013 году, но бухгалтерские документы по которым получены после 01.01.2014, начисление и уточнение налоговых платежей за 2013 год, перерасчет процентов по вкладам физических лиц в случае досрочного расторжения договора, премии, выплаченные за успешное осуществление проектов 2013 года.

В 2013 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 2014 года, расхождений, излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.01.2014 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 01.01.2014 составили:

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2014 г. - 1 240 912 тыс.руб, в том числе

- расчеты по хозяйственным операциям(авансовые платежи) – 656 268 тыс.руб.
- уплаченная госпошлина по искам к заемщикам- физическим лицам – 65 513 тыс. руб.
- требования по платам и комиссиям за обслуживание расчетов с использованием банковских карт - 181 695 тыс.руб.
- расчеты с контрагентами по пополнению депозитных счетов - 295 734 тыс.руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2014г. - 908 506 тыс.руб., в том числе:

- начисленные налоговые платежи - 343 619 тыс.руб.
- начисленная в соответствии с договорами задолженность перед поставщиками – 297 274 тыс.руб.
- расчеты по переводам денежных средств- 8 482 тыс.руб.
- обязательства по расчетам с интернет- магазинами по продукту «Потребительский кредит на товар» – 2 736 тыс.руб.
- расчеты по услугам страхования – 39 493 тыс. руб.
- расчеты по перечислению средств в иностранной валюте – 13 545 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.

25.03.2014 года Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка на сумму 5 300 000 тыс. рублей. Размер уставного капитала Банка после завершения выпуска составил 6 772 000 тыс. рублей.

С 01.01.2014 г. Банком признаются определенными в получении доходы по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества. Соответствующие изменения внесены в Учетную политику

Годовой отчет Банка по состоянию на 1 января 2014 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».

Годовой отчет утверждается Решением единственного акционера Банка 30.06.2014 г.

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)
/ ТКС Банк (ЗАО)
Почтовый адрес
123060, 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	10451	9362
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4499352	1880865
2.1	Обязательные резервы	931046	685196
3	Средства в кредитных организациях	7772072	5943154
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279687	31253
5	Чистая ссудная задолженность	87910654	61173941
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110000	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	534104	287940
9	Прочие активы	4064920	3537132
10	Всего активов	105181240	72863647
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	500000
12	Средства кредитных организаций	7985315	7144978
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	74862149	46671503
13.1	Вклады физических лиц	41714187	25655944
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	167527
15	Выпущенные долговые обязательства	7144731	7367567
16	Прочие обязательства	2590796	3014016
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	876410	526695
18	Всего обязательств	93459401	65392286
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 бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5906562	2343565
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4250477	3562996
27	Всего источников собственных средств	11721839	7471361
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	52246479	32474707
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

О.Ч. Хьюз

М.П.

Главный бухгалтер

Ижмова Н.В.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

Муконина Т.И.

Банковская отчетность

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

за 2013 год

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

Почтовый адрес
123060, 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:	28625556	15438549
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	543440	413968
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	28074999	15013764
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	7117	10817
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7989952	4926556
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1072943	552867
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5799773	3178585
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1117236	1195104
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20635604	10511993
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам,	-6474059	-3171887

	размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-96052	-194796
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	14161545	7340106
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238316	-254997
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	662	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	227117	-211901
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-572393	285410
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	13131100	8347992
13	Комиссионные расходы	2094816	1326681
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	-437499	-218841
17	Прочие операционные доходы	88210	35353
18	Чистые доходы (расходы)	24742242	13996441
19	Операционные расходы	18001662	8437974
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6740580	5558467
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2490103	1995471
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4250477	3562996
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4250477	3562996

Председатель Правления

О.Ч. Хьюз

М.П.

Главный бухгалтер

Измкова Н.В.

Исполнитель

Телефон: 648-10-00

Муконина Т.И.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССуд и Иных Активов
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
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,	10708225.0	6672126	17380351.0
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	1472000.0	0	1472000.0
	в том числе:			
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	4128347	9819470.0
	в том числе:			
1.5.1	прошлых лет	2343565.0	3562997	5906562.0
1.5.2	отчетного года	3347558.0	565350	3912908.0
1.6	Нематериальные активы	1586.0	50818	52404.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	3453888.0	2594597	6048485.0
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	15.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	5670029.0	6886206	12556235.0
	в том числе:			
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5079692.0	6474059	11553751.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочих потерям	63642.0	62432	126074.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	526695.0	349715	876410.0
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 22772320, 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 22772320.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 16298261, 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 16298261.

Председатель Правления

О.Ч. Хьюз

М.П.

Главный бухгалтер

Изюмова Н.В.

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

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	29290881	2673

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

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

Почтовый адрес
123060, 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	15.3	16.7
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)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	101.3	150.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	97.6	138.2
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	19.9	0.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 19.0 Минимальное 0.0	Максимальное 17.1 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	36.3	36.6
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.2
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.6	
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 ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Руководитель Юридического управления - Зам

Кобзарь Д.А.

Главный бухгалтер

Изморова Н.В.

М.П.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

Муконина Т.И.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

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

Почтовый адрес
123060, 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:	10560864	5900462
1.1.1	Проценты полученные	27716666	14225890
1.1.2	Проценты уплаченные	-8285489	-4416779
1.1.3	Комиссии полученные	13131100	8347992
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2094816	-1326681
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	238316	-263374
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	227117	-211901
1.1.8	Прочие операционные доходы	88210	35049
1.1.9	Операционные расходы	-17845253	-8362422
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-2614987	-2127312
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-6722244	-1487546
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-245850	-460642
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-249009	215228
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-31854725	-38983921
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	356916	-978058
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-500000	500000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	836222	7146107
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями	25524749	27181028
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-167527	167527
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-204063	1921287
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-218957	1803899
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)	3838620	4412916
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов,		

	относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-110000		0
+	+	+	+	+	+
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0		0
+	+	+	+	+	+
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-48078		0
+	+	+	+	+	+
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		55725		0
+	+	+	+	+	+
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-403929		-184457
+	+	+	+	+	+
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1356		428
+	+	+	+	+	+
2.7	Дивиденды полученные		0		0
+	+	+	+	+	+
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-504926		-184029
+	+	+	+	+	+
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
+	+	+	+	+	+
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0		0
+	+	+	+	+	+
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0		0
+	+	+	+	+	+
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0		0
+	+	+	+	+	+
3.4	Выплаченные дивиденды		0		0
+	+	+	+	+	+
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0		0
+	+	+	+	+	+
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		868950		-78376
+	+	+	+	+	+
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		4202644		4150511
+	+	+	+	+	+
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7148185		2997674
+	+	+	+	+	+
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		11350829		7148185
+	+	+	+	+	+

Председатель Правления

О.С. Хьюз

Главный бухгалтер

Ижмова Н.В.

М.П.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

Муконина Т.И.



Аудиторское заключение

Акционеру и Совету директоров «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество):

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «ПрайвэтизхаусКутерс Аудит», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Российская Федерация, 125047
Т: +7 495 967 6000, Ф: +7 495 967 6001, www.pwc.ru



Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

240 М.С.Иванов
27 Марта 2014 года

Москва, Российская Федерация

О. Кучерова
О. Кучерова, Директор по аудиту (квалификационный аттестат № 01-000397),
ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»



Аудитруемое лицо: «Тинькофф Кредитные Системы» Банк
(закрытое акционерное общество)

Свидетельство о регистрации Центральным Банком Российской Федерации № 2673 выдано 13 апреля 2013

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1037739642881, выдано 28 ноября 2002 г.

125060, 1-й Волоколамский проезд, 10, строение 1, Москва, Российская Федерация

Независимый аудитор: ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1037700148431, выдано 22 августа 2002 г.

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870, ОРИЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о финансовом положении

В тысячах российских рублей	Прим.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	18 820 186	13 889 435
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		931 046	685 196
Кредиты и авансы клиентам	7	73 961 900	47 784 801
Производные финансовые инструменты	27	584 265	25 100
Отложенный налоговый актив	22	209 283	438 421
Гарантийные депозиты в платежных системах	8	1 657 533	1 020 288
Основные средства	9	618 627	541 688
Нематериальные активы	9	435 597	406 276
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	120 203	-
Прочие финансовые активы	11	1 026 706	1 154 372
Прочие нефинансовые активы	11	199 673	149 002
ИТОГО АКТИВЫ		98 585 019	66 094 379
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		-	501 202
Средства клиентов	12	53 864 514	29 396 062
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	21 488 252	20 745 357
Производные финансовые инструменты	27	-	362 249
Текущие обязательства по налогу на прибыль	22	42 131	77 994
Прочие финансовые обязательства	15	1 566 576	2 143 936
Прочие нефинансовые обязательства	15	844 236	255 282
Субординированный займ	14	7 144 806	4 378 328
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		84 980 515	57 858 410
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	1 515 975	1 515 975
Эмиссионный доход		-	6 533
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		8 162	-
Резерв выплат по акциям	30	477 740	333 803
Нераспределенная прибыль		11 582 627	6 379 658
ИТОГО КАПИТАЛ		13 584 504	8 235 969
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		98 565 019	66 094 379

Утверждено и подписано 27 марта 2014 года.

Оливер Чарлз Хьюз
 Председатель Правления



Н.В. Изюмова
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 57 являются неотъемлемой частью настоящей Консолидированной финансовой отчетности.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

В тысячах российских рублей	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	17	34 916 412	20 443 936
Процентные расходы	17	(8 242 289)	(4 921 262)
Чистые процентные доходы		26 674 123	15 522 674
Резерв под обесценение кредитов	7	(9 800 813)	(3 887 253)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		16 873 310	11 635 421
Расходы на привлечение клиентов	18	(3 661 413)	(2 622 536)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	19	(880 204)	(336 929)
Доходы от страховых операций		103 352	9 503
Прибыль от продажи безнадежных долгов		296 536	158 657
Комиссионные расходы	20	(471 957)	(230 283)
Комиссионные доходы		71 665	-
Административные и прочие операционные расходы	21	(5 756 229)	(3 860 004)
Прочий доход от операционной деятельности		80 725	2 636
Прибыль до налогообложения		6 025 786	4 777 465
Расходы по налогу на прибыль	22	(1 839 871)	(1 104 942)
Прибыль за год		4 985 915	3 672 523
Прочий совокупный доход: Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков: Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, после налогообложения		8 162	-
Прочий совокупный доход за год		8 162	-
Итого совокупный доход за год		4 994 077	3 672 523

Оливер Чарлз Хьюз
Председатель Правления



Н.В. Изюмова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 57 являются неотъемлемой частью настоящей Консолидированной финансовой отчетности.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв выплат по акциям	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
В тысячах российских рублей						
Остаток на 31 декабря 2011 г.	1 515 975	6 533	-	-	2 707 135	4 229 643
Прибыль за год	-	-	-	-	3 672 523	3 672 523
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год	-	-	-	-	3 672 523	3 672 523
Резерв выплат по акциям	-	-	-	333 803	-	333 803
Итого операции с владельцем	-	-	-	333 803	-	333 803
Остаток на 31 декабря 2012 г.	1 515 975	6 533	-	333 803	6 379 658	8 235 969
Прибыль за год	-	-	-	-	4 985 915	4 985 915
Прочий совокупный доход:						
- переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	8 162	-	-	8 162
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год	-	-	8 162	-	4 985 915	4 994 077
Резерв выплат по акциям	-	-	-	143 937	210 521	354 458
Распределение акционеру	-	(6 533)	-	-	6 533	-
Итого операции с владельцем	-	(6 533)	-	143 937	217 054	354 528
Остаток на 31 декабря 2013 г.	1 515 975	-	8 162	477 740	11 582 627	13 584 504

Оливер Чарлз Хьюз
Председатель Правления



Е.В. Изюмова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 57 являются неотъемлемой частью настоящей Консолидированной финансовой отчетности.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств

В тысячах российских рублей	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	32 204 868	17 982 820
Проценты уплаченные	(8 067 142)	(5 070 129)
Расходы от операций с иностранной валютой	(513 282)	(223 066)
Денежные средства от продажи безнадежных долгов	442 186	158 057
Комиссии уплаченные	(550 616)	(259 272)
Комиссии полученные	71 665	-
Прочие полученные операционные доходы	52 182	3 785
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(3 043 922)	(1 094 322)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов	(2 793 263)	(2 843 172)
Уплаченный налог на прибыль	(1 546 660)	(1 500 144)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	16 156 016	7 155 157
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(245 850)	(460 542)
Чистое снижение по средствам в других банках	-	72 000
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(34 163 002)	(27 870 233)
Чистый прирост по гарантийным депозитам в платежных системах	(637 245)	(246 626)
Чистый прирост по прочим финансовым активам	(29 321)	(463 012)
Чистое (прирост)/снижение по прочим нефинансовым активам	(50 671)	14 180
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков	(514 210)	501 202
Чистый прирост по средствам клиентов	23 883 606	16 186 580
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам	(547 360)	11 315
Чистый прирост по прочим нефинансовым обязательствам	314 355	47 243
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	4 166 318	(5 052 836)
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(340 777)	(558 783)
Приобретение нематериальных активов	(212 558)	(264 483)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(110 000)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(663 335)	(823 266)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	4 267 553	11 583 762
Поступления от выпуска субординированного долга	2 259 578	4 232 639
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(4 725 173)	(1 896 050)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	1 801 958	13 920 351
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(374 180)	(367 020)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	4 530 751	7 687 229
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	13 889 435	6 202 206
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	18 420 186	13 889 435

Оливер Чарпа Хьюз

Председатель Правления

Н.В. Изюмова

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 5 по 57 являются неотъемлемой частью настоящей Консолидированной финансовой отчетности.

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

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами финансовой
отчетности и отчет независимого аудитора**

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимого аудитора

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе 2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1Введение	
.. 139	
2Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	
.. 139	
3Краткое изложение основных принципов учетной политики	
.. 140	
4Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	
.. 150	
5Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	
.. 152	
6Денежные средства и их эквиваленты	
.. 153	
7Кредиты и авансы клиентам	
.. 154	
8Гарантийные депозиты в платежных системах	
.. 156	
9Основные средства и нематериальные активы	
.. 156	
10Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
.. 157	
11Прочие финансовые и нефинансовые активы	
.. 157	
12Средства клиентов	
.. 158	
13Выпущенные долговые ценные бумаги	
.. 158	
14Субординированный займ	
.. 159	
15Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	
.. 159	
16Акционерный капитал	
.. 160	
16Акционерный капитал (продолжение)	
.. 160	
17Процентные доходы и расходы	
.. 160	
18Расходы на привлечение клиентов	
.. 161	

19Расходы за минусом доходов от операций с иностранной валютой

.. 161

20Комиссионные расходы

.. 162

21Административные и прочие операционные расходы

.. 162

22Налог на прибыль

.. 162

23Сегментный анализ

.. 164

24Управление финансовыми рисками

.. 164

25Управление капиталом

Ошибка! Закладка не определена.

26Условные обязательства

Ошибка! Закладка не определена.

27Производные финансовые инструменты

Ошибка! Закладка не определена.

28Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ошибка! Закладка не определена.

29Представление финансовых инструментов по категориям оценки

Ошибка! Закладка не определена.

30Операции со связанными сторонами

Ошибка! Закладка не определена.

31События после окончания отчетного периода

Ошибка! Закладка не определена.

<i>В тысячах российских рублей</i>	Прим.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	18 820 186	13 889 435
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		931 046	685 196
Кредиты и авансы клиентам	7	73 961 900	47 784 601
Производные финансовые инструменты	27	584 265	25 100
Отложенный налоговый актив	22	209 283	438 421
Гарантийные депозиты в платежных системах	8	1 657 533	1 020 288
Основные средства	9	618 627	541 688
Нематериальные активы	9	435 597	406 276
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	120 203	-
Прочие финансовые активы	11	1 026 706	1 154 372
Прочие нефинансовые активы	11	199 673	149 002
ИТОГО АКТИВЫ		98 565 019	66 094 379
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		-	501 202

Средства клиентов	12	53 864 514	29 396 062
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	21 488 252	20 745 357
Производные финансовые инструменты	27	-	362 249
Текущие обязательства по налогу на прибыль	22	42 131	77 994
Прочие финансовые обязательства	15	1 596 576	2 143 936
Прочие нефинансовые обязательства	15	844 236	255 282
Субординированный займ	14	7 144 806	4 376 328

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		84 980 515	57 858 410
----------------------------	--	-------------------	-------------------

КАПИТАЛ

Акционерный капитал	16	1 515 975	1 515 975
Эмиссионный доход		-	6 533
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		8 162	-
Резерв выплат по акциям	30	477 740	333 803
Нераспределенная прибыль		11 582 627	6 379 658

ИТОГО КАПИТАЛ		13 584 504	8 235 969
----------------------	--	-------------------	------------------

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		98 565 019	66 094 379
--------------------------------------	--	-------------------	-------------------

Утверждено и подписано 27 марта 2014 года.

Оливер Чарлз Хьюз _____

Председатель Правления

Н.В. Изюмова _____

Главный бухгалтер

<i>В тысячах российских рублей</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	17	34 916 412	20 443 936
Процентные расходы	17	(8 242 289)	(4 921 262)
Чистые процентные доходы		26 674 123	15 522 674
Резерв под обесценение кредитов	7	(9 800 813)	(3 867 253)

Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов

Расходы на привлечение клиентов	18	(3 661 413)	(2 622 536)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	19	(680 204)	(335 929)
Доходы от страховых операций		103 352	9 503
Прибыль от продажи безнадежных долгов		296 536	158 657
Комиссионные расходы	20	(471 957)	(230 283)
Комиссионные доходы		71 665	-
Административные и прочие операционные расходы	21	(5 756 229)	(3 860 004)

Прочий доход от операционной деятельности		50 726	2 636
Прибыль до налогообложения		6 825 786	4 777 465
Расходы по налогу на прибыль	22	(1 839 871)	(1 104 942)
Прибыль за год		4 985 915	3 672 523
Прочий совокупный доход: <i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, после налогообложения		8 162	-
Прочий совокупный доход за год		8 162	-
Итого совокупный доход за год		4 994 077	3 672 523

Оливер Чарлз Хьюз _____

Н.В. Изюмова _____

Председатель Правления

Главный бухгалтер

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв выплат по акциям	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<i>В тысячах российских рублей</i>						
Остаток на 31 декабря 2011 г.	1 515 975	6 533	-	-	2 707 135	4 229 643
Прибыль за год	-	-	-	-	3 672 523	3 672 523
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год	-	-	-	-	3 672 523	3 672 523
Резерв выплат по акциям	-	-	-	333 803	-	333 803
Итого операции с владельцем	-	-	-	333 803	-	333 803
Остаток на 31 декабря 2012 г.	1 515 975	6 533	-	333 803	6 379 658	8 235 969

Прибыль за год	-	-	-	-	4 985 915	4 985 915
Прочий совокупный доход:						
- переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	8 162	-	-	8 162
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год	-	-	8 162	-	4 985 915	4 994 077
Резерв выплат по акциям	-	-	-	143 937	210 521	354 458
Распределение акционеру	-	(6 533)	-	-	6 533	-
Итого операции с владельцем	-	(6 533)	-	143 937	217 054	354 528
Остаток на 31 декабря 2013 г.	1 515 975	-	8 162	477 740	11 582 627	13 584 504

Оливер Чарлз Хьюз _____

Н.В. Изюмова _____

Председатель Правления

Главный бухгалтер

<i>В тысячах российских рублей</i>	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	32 204 868	17 982 820
Проценты уплаченные	(8 067 142)	(5 070 129)
Расходы от операций с иностранной валютой	(513 282)	(223 066)
Денежные средства от продажи безнадежных долгов	442 186	158 657
Комиссии уплаченные	(550 616)	(259 272)
Комиссии полученные	71 665	-
Прочие полученные операционные доходы	52 182	3 785
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(3 043 922)	(1 094 322)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов	(2 793 263)	(2 843 172)
Уплаченный налог на прибыль	(1 646 660)	(1 500 144)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	16 156 016	7 155 157
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(245 850)	(460 642)
Чистое снижение по средствам в других банках	-	72 000
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(34 163 002)	(27 870 233)
Чистый прирост по гарантийным депозитам в платежных системах	(637 245)	(246 626)
Чистый прирост по прочим финансовым активам	(29 321)	(463 012)
Чистое (прирост)/снижение по прочим нефинансовым активам	(50 671)	14 180
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков	(514 210)	501 202

Чистый прирост по средствам клиентов	23 883 606	16 186 580
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам	(547 360)	11 315
Чистый прирост по прочим нефинансовым обязательствам	314 355	47 243
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	4 166 318	(5 052 836)
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(340 777)	(558 783)
Приобретение нематериальных активов	(212 558)	(264 483)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(110 000)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(663 335)	(823 266)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	4 267 553	11 593 762
Поступления от выпуска субординированного долга	2 259 578	4 232 639
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(4 725 173)	(1 896 050)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	1 801 958	13 930 351
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(374 190)	(367 020)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	4 930 751	7 687 229
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	13 889 435	6 202 206
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	18 820 186	13 889 435

Оливер Чарлз Хьюз _____

Н.В. Изюмова _____

Председатель Правления

Главный бухгалтер

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., для «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее «Банк») и его специализированной финансовой организации ТКС Финанс Лтд (совместно именуемые «Группа» или «ТКС Банк (ЗАО)»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Владельцем 100% акционерного капитала Банка является компания ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи (далее «Материнская компания»), зарегистрированная в соответствии с законодательством Кипра.

Конечным бенефициаром Группы является Олег Тиньков (2012 г.: так же).

ТКС Финанс Лтд является специализированной финансовой организацией, выпустившей для Банка долговые ценные бумаги. Банк выпустил облигации через консолидированную структурированную компанию, зарегистрированную в Ирландии. Данная компания была консолидирована, поскольку она была учреждена специально для целей Банка, и Банк принимает на себя по существу все риски и выгоды в случае невыполнения гарантий по обязательствам компании.

Основная деятельность. Основным направлением деятельности Банка является осуществление розничных банковских операций на территории Российской Федерации. Банк осуществляет

деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 8 декабря 2006 г., и которая была выдана повторно 15 апреля 2013 г. (повторная выдача связана с изменением требований, относящихся к определенным банковским операциям). До этой даты с 28 января 1994 г. Банк осуществлял деятельность под наименованием ЗАО «Химмашбанк» на основании той же Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной ЦБ РФ 28 января 1994 г.. Банк был приобретен Материнской компанией 17 ноября 2006 г. и впоследствии был переименован в «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным Законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 1-й Волоколамский проезд, 10, стр. 1, Россия, 123060, Москва.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тыс. руб.»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены неоднозначному толкованию (Примечание 23).

Политическая и экономическая нестабильность, наблюдаемая в регионе в конце 2013 г. и начале 2014 г., включая события на Украине, оказывали и могут в дальнейшем оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации, в том числе ослабление рубля, повышение ставки рефинансирования ЦБ РФ и сложности в привлечении внешних средств. В настоящее время существует угроза введения санкций против Российской Федерации и ее официальных представителей; влияние санкций, если они будут введены, в настоящий момент трудно определить. Финансовые рынки находятся в состоянии неопределенности и волатильности. Эти и другие события могут оказать существенное влияние на деятельность Группы и ее финансовое положение, результаты которых трудно предсказать.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, а также переоценку производных финансовых инструментов, осуществляемой по справедливой стоимости, и переоценку инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, осуществляемой по справедливой стоимости. Основные принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. Смотрите Примечание 5.

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения

относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности с даты прекращения контроля. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и специализированная финансовая организация применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 г. котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. Котируемой рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как

модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные либо прямо (к примеру, цены), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии

справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Смотрите Примечание 28.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, напрямую относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору (включая страховой взнос при страховании гарантии на случай неисполнения кредитных обязательств), составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки как дисконтированную стоимость денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене операции, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи метода оценки. Такие различия первоначально признаются в составе прочих финансовых активов или прочих финансовых обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется поставить финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все депозиты между компаниями Группы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты, и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, является его просроченный статус.

Ниже перечислены другие основные критерии, на основе которых также определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных

средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если устоявшаяся стоимость финансового актива отражена по амортизированной стоимости, первоначальной или изменяющейся на любом из них в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год. Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. В ходе осуществления хозяйственной деятельности Группа продает безнадежные долги третьим лицам, и разница между балансовой стоимостью безнадежного долга и полученной суммой вознаграждения признается в прибыли и убытке на дату сделки.

Гарантийные депозиты в платежных системах. Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются в том случае, когда Группа авансирует денежные средства в платежные системы, не имея намерения осуществлять торговые операции с дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами, не имеющей котировок на открытом рынке и подлежащей погашению на установленную или определяемую дату. Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые обязательства по предоставлению кредитов по кредитным картам в пределах лимитов по таким картам. Обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита вскоре после его

предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец каждого отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из

категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации основных средств и резерва под обесценение, там, где это необходимо.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Оборудование	3 - 10
Транспортные средства	5
Улучшение арендованного имущества	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

Остаточная стоимость актива - это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение и программное обеспечение, разработанное Группой.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 5 лет.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения нематериальных активов. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за

вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы на аренду в составе административных и прочих операционных расходов) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Полученные займы. Полученные займы отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов Группами-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед юридическими и физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают еврокоммерческие векселя, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а

разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав процентных расходов.

Субординированный займ. К признанию и оценке данной категории применяются приведенные выше положения о выпущенных долговых ценных бумагах.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные сделки и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов учитываются в расходах за вычетом доходов от операций с иностранной валютой. Группа не применяет учет хеджирования.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие налоговые платежи и платежи по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу,

и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних предприятий после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного

периода, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств, юридических или обусловленных сложившейся практикой, возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Группе потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции определяются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как вычет из прибыли после уплаты налогов.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой разницу между справедливой стоимостью вознаграждения, полученного за выпуск акций, и номинальной стоимостью акций.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, комиссионные за оценку кредитоспособности, за урегулирование условий предоставления инструмента, за обработку документов по сделке и снятие наличных со счета. Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита вскоре после его предоставления. Группа не выделяет обязательства по предоставлению кредита в прибыли или убытках в качестве финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Списание сомнительных кредитов и других долговых инструментов производится по текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, и процентный доход в дальнейшем отражается по текущей дисконтированной стоимости, основанной на применяемой к активу эффективной процентной ставке, которая использовалась для оценки убытка от обесценения.

Расходы на привлечение клиентов, представленные расходами, оплаченными Группой за услуги, относящиеся к привлечению заемщиков по кредитным картам, рассылке рекламных материалов, обработке ответов и т.д., относятся на расходы по фактической стоимости предоставленных услуг.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Вознаграждение страхового агента. В тех случаях, когда Группа выступает в качестве агента и привлекает клиентов для Страховой компании, не связанных с кредитными гарантиями (договоры о кредитовании), Банк получает комиссионный доход, который признается в составе доходов от страховых операций в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в полном объеме. Вознаграждение страхового агента признается на начало действия договора страхования.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец г. отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

На 31 декабря 2013 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 32,7292 руб. (2012 г.: 1 доллар США = 30,3727 руб.).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются в том году, в котором соответствующие услуги были оказаны сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, принимающему операционные решения.

Выплаты по акциям долевыми инструментами. Расходы признаются последовательно в течение периода нахождения акций в собственности и оцениваются по справедливой стоимости премии, установленной на дату передачи, которая амортизируется в течение периода работы сотрудника в компании (периода нахождения акций в собственности). Справедливая стоимость премии, выплачиваемой из собственных средств, оценивается только один раз на дату передачи и корректируется согласно предполагаемому количеству инструментов, планируемых к передаче. Дивиденды, о выплате которых было объявлено в течение периода нахождения акций в собственности, начисляются и выплачиваются сотрудникам вместе с доходом от продажи инвестированных акций при наступлении события ликвидности (Примечание 30). Ожидаемые дивиденды (включая дивиденды, ожидаемые в течение периода нахождения акций в собственности) соответственно учитываются при определении справедливой стоимости выплат по акциям.

Выплаты по акциям наличными. Расходы признаются последовательно в течение периода нахождения акций в собственности и оцениваются по справедливой стоимости обязательства на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость обязательства отражает все условия инвестирования, за исключением требования в отношении работы сотрудника в компании, которое отражается посредством графика амортизации.

Обязательство оценивается по справедливой стоимости первоначально и на конец каждого отчетного периода до момента его исполнения с учетом условий передачи инструментов и в пределах услуг, оказанных сотрудниками на сегодняшний день.

Замена выплат по акциям наличными на выплаты долевыми инструментами. На дату замены полная балансовая стоимость обязательства переводится в собственные средства, поскольку данная сумма представляет собой оплату, внесенную сотрудниками за переданные им долевыми инструментами. Поскольку, за исключением способа выплаты, другие условия нового соглашения остаются неизменными, замена не оказывает непосредственного влияния на прибыль или убыток на дату изменения классификации.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В 2012 году административные и прочие операционные расходы включали расходы на персонал и расходы на связь, напрямую связанные с привлечением новых клиентов.

По мнению руководства реклассификация таких расходов из административных и прочих операционных расходов в расходы на привлечение клиентов улучшит представление результатов деятельности Группы и поможет пользователям принимать более адекватные решения на основании консолидированных финансовых отчетов.

Результат реклассификации в целях представления финансовой отчетности приведен ниже в отношении сумм за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.:

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 31 декабря 2012 г.
<i>(В тысячах российских рублей)</i>			
Расходы на привлечение клиентов	(2 003 868)	(618 668)	(2 622 536)
Административные и прочие операционные расходы	(4 478 672)	618 668	(3 860 004)

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. В течение отчетного периода руководство Группы провело подробный анализ отдельной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности после ее выпуска. Проведенный анализ выявил ошибки в классификации, которые были исправлены в данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки».

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2012 г.

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 31 декабря 2012 г.
<i>(В тысячах российских рублей)</i>			
<i>Отчет о финансовом положении</i>			
<i>Обязательства</i>			
Средства клиентов	42 488 177	(13 092 115)	29,396,062
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 653 242	13 092 115	20 745 357

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации за 2012 год
<i>(В тысячах российских рублей)</i>			

Отчет о движении денежных средств

Денежные средства от

операционной деятельности

Денежные средства от продажи безнадежных долгов	168 815	(10 158)	158 657
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(1 712 990)	618 668	(1 094 322)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов	(2 224 504)	(618 668)	(2 843 172)
Чистый прирост по средствам клиентов	23 467 688	(7 281 108)	16 186 580
Чистый прирост по гарантийным депозитам в платежных системах	255 873	(502 499)	(246 626)

Денежные средства от

финансовой деятельности

Выручка от реализации выпущенных долговых ценных бумаг	3 800 000	7 793 762	11 593 762
--	-----------	-----------	------------

Примечание по процентным доходам и процентным расходам

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации за 2012 год
<i>Процентные расходы</i>			
Депозиты ТКС Финанс	897 996	(897 996)	-
Еврооблигации	-	897 996	897 996

Воздействие реклассификации. На 31 декабря 2012 г. Группа ошибочно включила деноминированные в долларах США облигации, выпущенные в сентябре 2012 г. и деноминированные в долларах США облигации, выпущенные в апреле 2011 г. ТКС Финанс Лтд, специализированной финансовой организацией, в состав средств клиентов вместо отнесения их к выпущенным долговому ценным бумагам. Соответствующая реклассификация в отчете о финансовом положении, отчете о движении денежных средств и примечании по прибыли и убытку к финансовой отчетности не оказала воздействия на общую сумму обязательств Группы, ее чистую прибыль или капитал. Руководство проанализировало воздействие реклассификации и пришло к выводу, что раскрытие соответствующей информации в данном Примечании является достаточным для удовлетворения потребностей пользователей финансовой отчетности.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового г., включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Основным фактором, который Группа рассматривает в качестве объективного доказательства обесценения,

является просроченный статуса кредита. В целом, кредиты, по которым нет нарушений в обслуживании кредита, не считаются обесцененными.

С учетом характера заемщиков и кредитов Группа на основании своего опыта считает, что отставание по времени между наступлением возможного события убытка, которое может привести к обесценению, и неоплатой или неполной оплатой ежемесячного взноса, минимальное. При планировании своих будущих денежных потоков руководство использует оценки, основанные на практике возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными доказательствами обесценения, аналогичными тем, которые находятся в портфеле. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков поступления будущих денежных потоков, пересматриваются на постоянной основе для уменьшения разницы между показателями оцененных вероятных убытков и фактических убытков.

В соответствии с внутренней методикой, используемой для определения резерва, при расчете вероятности неисполнения обязательств Группа использует все свои статистические данные об убытках по кредитам, выданным физическим лицам, за прошлые годы. Данные об убытках за последние двенадцать месяцев имеют решающее значение при расчете резерва под обесценение. Использование такой модели позволяет Группе получить больше информации для оценки убытка по кредитам, выданным физическим лицам, поскольку учитываются все последние тенденции, а также ограничить возможную изменчивость такой вероятности. Резерв на покрытие убытков по кредитам включает корректировку с учетом ожидаемой прибыли от продажи безнадежных долгов в размере 2,5% от общей суммы остатка по кредитам и авансам, выданным клиентам, и основывается на умеренной выборке статистических данных и существующей рыночной конъюнктуре (2012 г.: резерв на покрытие убытков по кредитам не корректировался на сумму ожидаемой прибыли от продажи безнадежных долгов). Валовой баланс по кредитам и авансам, выданным клиентам, который использовался для расчета суммы корректировки резерва на покрытие убытков по кредитам, включает сумму основного долга и все начисленные процентные доходы, пени, комиссии, и может отличаться от баланса, составленного в соответствии с МСФО по кредитам и авансам, выданным клиентам, до формирования резерва на покрытие убытков по кредитам. По состоянию на 31 декабря 2013 г. сумма вышеназванной корректировки резерва под обесценение кредитов составляет приблизительно 363 390 тыс. руб. (2012 г.: 0 долларов США).

При изменении размера убытков на 31 декабря 2013 г., понесенных в результате изменения суммы будущих денежных потоков, на 0,5% (2012 г.: 0,5%), прибыль составит примерно на 416 643 тыс. руб. (2012 г.: 260 112 тыс. руб.) выше или на 416 643 тыс. руб. (2012 г.: 114 164 тыс. руб.) ниже.

Программа приобретения акций сотрудниками и долгосрочная поощрительная программа участия в капитале (ППАС и ДППУК). Справедливая стоимость на дату признания выплат по акциям долевыми инструментами (30 сентября 2012 г. для ППАС и 1 июля 2013 г. для ДППУК) определяется на основании независимой оценки, проводимой Материнской компанией.

Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г. выплат по акциям наличными (Долгосрочная поощрительная программа участия в капитале, которая была внедрена в июле 2013 г.) определяется на основании независимой оценки, проводимой Материнской компанией.

По причине характера деятельности Группы и отсутствия сопоставимых данных о рынках справедливая стоимость Материнской компании на дату признания выплат по акциям долевыми инструментами была определена с использованием метода дисконтирования будущих денежных потоков, в соответствии с которым стоимость определяется на основании ожидаемого роста кредитного портфеля и ставки дисконтирования.

Основными допущениями, используемыми при определении справедливой стоимости, являются допущения, связанные с прогнозируемым ростом кредитного портфеля и соответствующей ставкой дисконтирования. Данные оценки были сравнены на дату внедрения программ приобретения акций сотрудниками с фактическими и прогнозируемыми данными о рынках, а также с фактическими операциями, связанными с акциями Материнской компании и рыночными ценами аналогичных предприятий, торгующих на рынке. В отношении ППАС практически возможное изменение основных допущений оказывает следующее влияние на совокупные оценки при неизменности других переменных:

- Ставка дисконтирования была принята в диапазоне 15,3% - 16,3% на прогнозный период 2013 г. – 2018 г. При повышении/снижении ставки дисконтирования на 1 процентный пункт балансовая стоимость выплат по акциям составит на 19 441 тыс. руб. ниже/ на 22 714 тыс. руб. выше.
- Прогнозируемый темп роста кредитного портфеля был принят в диапазоне 3,0% - 51,6% на прогнозный период 2013 г. – 2018 г. При повышении/снижении темпов роста на 10 процентов балансовая стоимость выплат по акциям составит на 18 328 тыс. руб. выше/на 17 968 тыс. руб. ниже.

В отношении ДППУК практически возможное изменение основных допущений оказывает следующее влияние на совокупные оценки при неизменности других переменных:

- Ставка дисконтирования была принята в диапазоне 14,7% на прогнозный период 2014 г. – 2018 г. При повышении/снижении ставки дисконтирования на 1 процентный пункт балансовая стоимость выплат по акциям составит на 7 070 тыс. руб. ниже/ на 8 379 тыс. руб. выше.
- Прогнозируемый темп роста кредитного портфеля был принят в диапазоне 5,1% - 42,0% на прогнозный период 2014 г. – 2018 г. При повышении/снижении темпов роста на 10 процентов балансовая стоимость выплат по акциям составит на 5 957 тыс. руб. выше/на 5 957 тыс. руб. ниже.

Налоговое законодательство. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускают возможность разных толкований. Смотрите Примечание 24.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 г., Группа приняла все новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), относящиеся к ее деятельности и вступающие в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.. Принятие данных стандартов не оказало существенного влияния на учетную политику Группы.

На дату утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности Советом по международным стандартам финансовой отчетности были выпущены следующие стандарты, которые еще не вступили в силу:

Новые стандарты

- МСФО 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка».
- МСФО 14 «Обязательная отсроченная отчетность» (выпущен в январе 2014 г. и применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).

Поправки

- «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСБУ 32 (выпущены в декабре 2011 г. и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 г. и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.).
- Поправки к МСБУ 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены 29 мая 2013 г. и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.).
- Поправки к МСБУ 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 г. и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.).
- Поправки к МСБУ 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: Взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 г. и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г.).

Новые ПКИ

- ПКИ 21 «Сборы» (выпущены 20 мая 2013 г. и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.).

Ежегодные усовершенствования

- Ежегодные усовершенствования, внесенные в МСФО в 2012 г. (выпущены в декабре 2013 г. и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты, если иное не указано ниже).
- Ежегодные усовершенствования, внесенные в МСФО в 2013 г. (выпущены в декабре 2013 г. и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты).

Группа в настоящий момент оценивает влияние новых стандартов, ПКИ и измененных стандартов на свою консолидированную финансовую отчетность.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	10 451	9 362
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 568 306	1 195 659
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включая:		
с рейтингом от А- до А+	5 057 745	3 161 885
с рейтингом BBB	8 455 663	8 133 368
с рейтингом от BB- до BB+	-	1 501
с рейтингом от В- до В+	11 546	1 248 537
Не имеющие рейтинга	1 716 475	139 123
Итого денежные средства и их эквиваленты	18 820 186	13 889 435

Группа оценивает качество денежных средств и их эквивалентов на базе информации, полученной от международного рейтингового агентства Fitch, а в случае отсутствия рейтинга используется рейтинг Standard & Poors или Moody's, скорректированный до рейтинга Fitch с использованием таблицы соответствия.

Денежные средства и их эквиваленты, размещенные в организациях, не имеющих кредитного рейтинга, представляют собой средства, размещенные в общепризнанной российской организации, не имеющей кредитного рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством Fitch, рейтинга Standard & Poors или Moody's. Не было случаев неисполнения обязательств данной организацией.

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не просрочены. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 28. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 24.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиты физическим лицам:		
Кредитные карты	78 608 937	50 863 945
Кредиты с погашением в рассрочку	2 577 774	891 412
Кредиты наличными	1 697 847	-
Кредиты, оформляемые по месту продажи	482 668	268 903
Итого кредиты и авансы клиентам до обесценения	83 367 226	52 024 260
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(9 405 326)	(4 239 659)
Итого кредиты и авансы клиентам	73 961 900	47 784 601

Кредитные карты выдаются клиентам для снятия наличности или оплаты товаров и услуг в пределах лимитов, установленных Группой. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению руководства. Кредиты по кредитным картам не являются обеспеченными кредитами.

Группа разработала программу реструктуризации для заемщиков, которые в срок не погасили задолженность, но согласились ее погасить посредством выплаты непогашенной суммы фиксированными ежемесячными платежами («кредиты с погашением в рассрочку»).

Кредиты, оформляемые по месту продажи, представляют собой кредиты, выданные заемщикам, которые осуществили покупки в определенных интернет магазинах («КупиВКредит»).

Кредиты наличными представляют собой новый продукт, предлагаемый существующим заемщикам Группы, которые имеют положительную кредитную историю и которые не имеют кредитов в других банках. Кредиты наличными – это кредиты, выдаваемые клиентам на дебетовых картах Банка. Такие карты используются для снятия денежных средств без комиссии.

Ниже представлен анализ выданных, активированных и использованных карт, исходя из лимитов по картам, на конец отчетного года:

<i>В единицах</i>	2013	2012
Лимиты по кредитным картам		
До 10 тыс. руб.	402 848	260 840
10-20 тыс. руб.	216 685	196 312
20-30 тыс. руб.	223 300	254 379
30-40 тыс. руб.	197 551	209 698
40-50 тыс. руб.	185 982	186 634
50-60 тыс. руб.	169 763	143 124
60-80 тыс. руб.	283 249	210 745
80-100 тыс. руб.	208 944	159 806
Более 100 тыс. руб.	295 102	64 926
Итого карт	2 183 424	1 686 464

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов на конец года, закончившегося 31 декабря 2013 г.:

	На 31 декабря 2012 г.	Продажа безнадежных долгов	Резерв под обесценение в течение периода	На 31 декабря 2013 г.
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам:				
Кредитные карты	4 032 202	(4 234 212)	8 574 035	8 372 025
Кредиты с погашением в рассрочку	178 619	(400 934)	1 107 187	884 872
Кредиты, оформляемые по месту	28 838	-	87 839	116 677

продажи				
Кредиты наличными	-	-	31 752	31 752

Итого кредиты физическим лицам:	4 239 659	(4 635 146)	9 800 813	9 405 326
--	------------------	--------------------	------------------	------------------

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов на конец года, закончившегося 31 декабря 2012 г.:

	На 31 декабря 2011 г.	Продажа безнадежных долгов	Резерв под обесценение в течение периода	На 31 декабря 2012 г.
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам:				
Кредитные карты	1,374 348	(1 005 933)	3 663 787	4 032 202
Кредиты с погашением в рассрочку	116 826	(112 835)	174 628	178 619
Кредиты, оформляемые по месту продажи	-	-	28 838	28 838
Итого кредиты физическим лицам:	1 491 174	(1 118 768)	3 867 253	4 239 659

В 2013 году Группа продала безнадежные долги на общую сумму 4 780 796 тыс. руб. (2012 г.: 1 118 768 тыс. руб.) с резервом под обесценение в размере 4 635 146 тыс. руб. (2012 г.: 1 118 768 тыс. руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов). Разница между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением была признана в прибыли или убытках в качестве прибыли от продажи безнадежных долгов в размере 296 536 тыс. руб. (2012 г.: 158 657 тыс. руб.). Критерии квалификации безнадежных долгов для их продажи сторонним агентствам по взысканию долгов изложены в Примечании 24.

Ниже приводится анализ качества кредитов, выданных физическим лицам:

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.			
	Кредитные карты	Кредиты с погашением в рассрочку	Кредиты наличными	Кредиты, оформляемые по месту продажи	Кредитные карты	Кредиты с погашением в рассрочку	Кредиты, оформляемые по месту продажи
<i>(В тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные - новые	1 321 752	-	-	141 123	2 682 651	-	120 388
Кредиты, оцененные в совокупности на предмет их обесценения (общее):							
- непросроченные	65 822 631	1 822 099	1 683 774	219 623	42 318 472	652 324	115 107
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 013 717	286 898	11 558	11 983	2 146 122	85 854	15 021
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 893 876	269 322	2 515	13 997	1 384 660	57 464	8 952
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 878 909	166 332	-	14,611	1 269 170	61 296	7 095
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	409 708	25 003	-	56 147	321 812	6 103	2 340
- с задержкой платежа свыше	41 482	8 120	-	25 184	6 076	28 371	-

360 дней - кредиты в судах	2 226 862	-	-	-	734 982	-	-
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(8 372 025)	(884 872)	(31 752)	(116 677)	(4 032 202)	(178 619)	(28 838)
Итого кредиты физическим лицам	70 236 912	1 692 902	1 666 095	365 991	46 831 743	712 793	240 065

«Новые» кредиты представляют собой кредиты, предоставленные заемщикам, дата первого платежа по которым не наступила на отчетную дату.

«Кредиты в судах» представляют собой кредиты, предоставленные должникам, которые не погасили задолженность в срок, в отношении которых Группа подала иски в суды для получения непогашенного сальдо задолженности.

Группа оценивает непросроченные кредиты на предмет их обесценения в целом в качестве однородной совокупности с аналогичным качеством кредита, как представлено выше.

Группа рассматривает просроченные кредиты в качестве обесцененных кредитов.

В Примечании 28 представлена справедливая стоимость каждого класса кредитов и авансов, выданных клиентам.

Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска кредитов и авансов, выданных клиентам, представлен в Примечании 24. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

8 Гарантийные депозиты в платежных системах

Гарантийные депозиты в платежных системах представляют собой средства, зарезервированные Группой в Barclays Bank Plc London (имеющем рейтинг А на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г.), в качестве гарантийного депозита в пользу Master Card и Visa. Сумма депозита зависит от ежемесячных оборотов по кредитным картам. Балансовая стоимость гарантийных депозитов в платежных системах на 31 декабря 2013 г. составила 1 657 533 тыс. руб. (2012 г.: 1 020 288 тыс. руб.).

Группа оценивает качество гарантийных депозитов в платежных системах на базе рейтинга международного рейтингового агентства Fitch, а в случае отсутствия рейтинга используется рейтинг Standard & Poors или Moodys, скорректированный до рейтинга Fitch с использованием таблицы соответствия.

9 Основные средства и нематериальные активы

(В тысячах российских рублей)	Оборудован ие	Улучшение арендованно го имущества	Транспортн ые средства	Итого основные средства	Нематериал ные активы
Стоимость					
На 31 декабря 2011 г.	164 758	67 125	24 892	256 775	412 153
Поступления	314 783	240 514	3 487	558 784	264483
Выбытие/Перевод в другую категорию	(4 392)	-	-	(4 392)	-
На 31 декабря 2012 г.	475 149	307 639	28 379	811 167	676 636
Поступления	135 451	189 492	9 604	334 547	150 502
Выбытие/Перевод в другую категорию	5 457	-	(3 803)	1 654	-
На 31 декабря 2013 г.	616 057	497 131	34 180	1 147 368	827 138

Износ и амортизация

На 31 декабря 2011 г.	(81 273)	(28 475)	(6 544)	(116292)	(165 725)
Амортизационные отчисления	(84 145)	(64 809)	(5 203)	(154157)	(104 635)
Выбытие/Перевод в другую категорию	970	-	-	970	-
На 31 декабря 2012 г.	(164 448)	(93 284)	(11 747)	(269479)	(270 360)
Амортизационные отчисления	(156 922)	(115 360)	(4 894)	(277 176)	(121 181)
Выбытие/Перевод в другую категорию	15 379	-	2 535	17 914	-
На 31 декабря 2013 г.	(305 991)	(208 644)	(14 106)	(528 741)	(391 541)
<hr/>					
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2012 г.	310701	214 355	16 632	541688	406 276
На 31 декабря 2013 г.	310 066	288 487	20 074	618 627	435 597

Улучшение арендованного имущества является капитальным вложением в арендуемые офисы и амортизируется в течение срока аренды, который составляет 5 лет.

Нематериальные активы, приобретенные в течение 2012 и 2013 годов, в основном представлены программным обеспечением для бухгалтерского учета, программным обеспечением для розничного банковского обслуживания, лицензиями и разработкой программного обеспечения.

Увеличение в 2013 году балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов произошло в связи с приобретением оборудования и программного обеспечения для вновь арендованного офиса.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

7 августа 2013 года Материнская компания приобрела 80,08% акций страховой компании ОАО СК «Москва». Оставшиеся 19,92% акций страховой компании были приобретены Банком. После покупки название дочерней компании было изменено на ОАО «Тинькофф Онлайн-Страхование». Цена покупки, оплаченная Банком, составила 110 000 тыс. рублей. Страховая компания предоставляет страховые услуги своим клиентам и клиентам Банка.

11 Прочие финансовые и нефинансовые активы

(В тысячах российских рублей)

	2013	2012
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	1 015 493	1 153 663
Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	10 614	548
Прочее	599	161
Итого прочие финансовые активы	1 026 706	1 154 372
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	180 358	140 024
Запасы	13 350	2 539
НДС	5 965	6 439
Итого прочие нефинансовые активы	199 673	149 002

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами представляет собой баланс, подлежащий оплате со стороны платежных агентов по платежам, сделанным заемщиками для погашения кредитов по кредитным картам, и подлежит оплате в течение 30 дней.

На 31 декабря 2013 года предоплаты включают предоплаты за офисное оборудование, спонсорскую поддержку велосипедной команды, почтовые услуги и аренду офиса (2012 г.: предоплаты на почтовые услуги и аренду офиса).

Прочие финансовые активы не обесценены и не просрочены. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 28.

Анализ срока погашения и концентрации географического риска прочих финансовых активов представлен в Примечании 24.

12 Средства клиентов

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Юридические лица		
- Депозиты юридических лиц	1 481 455	1 067 413
- Депозиты Материнской компании	10 201 895	2 676 240
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	571 183	53 903
Физические лица		
- Срочные вклады физических лиц	33 205 329	23 188 129
- Текущие/расчетные счета физических лиц	8 404 652	2 410 377
Итого средства клиентов	53 864 514	29 396 062

По депозитам Материнской компании договорной срок погашения составляет от 1 месяца до 3 лет (2012 г.: 9 месяцев), а процентная ставка составляет от 4,5% до 12% (2012 г.: 13,95%). Анализ процентных ставок и сроков погашения депозитов Материнской компании представлен в Примечании 24.

Увеличение остатка по текущим/расчетным счетам физических лиц связано с введением в конце 2012 г. нового продукта для держателей дебетовых карт, который предусматривает начисление процентов на текущие счета физических лиц.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 28. Анализ процентных ставок, срока погашения и концентрации географического риска средств клиентов представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Деноминированные в долларах США облигации, выпущенные в сентябре 2012 г.	8 345 509	7 736 159
Деноминированные в долларах США облигации, выпущенные в апреле 2011 г.	5 833 819	5 355 956
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в мае 2013 г.	3 012 444	-
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в июле 2012 г.	2 090 688	2 109 070
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в апреле 2012 г.	1 528 679	1 527 229
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в феврале 2011 г.	677 113	675 639
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в июле 2010 г.	-	1 505 056
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в ноябре 2010 г.	-	1 237 601
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в сентябре 2010 г.	-	598 647
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	21 488 252	20 745 357

18 сентября 2012 г. Группа выпустила деноминированные в долларах США облигации номинальной стоимостью 7 647 млн. руб. (равной 250 млн. долл. США), с купонной ставкой 10,75% годовых и договорным сроком погашения 18 сентября 2015 г.

22 апреля 2011 г. Группа выпустила деноминированные в долларах США облигации номинальной стоимостью 4 974 млн. руб. (равной 175 млн. долларов США) с купонной ставкой 11,5% годовых и договорным сроком погашения 22 апреля 2014 г.

28 мая 2013 г. Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 3 000 млн. руб. (равной 95,8 млн. долларов США), с купонной ставкой 10,25% годовых и договорным сроком погашения 24 мая 2016 г.

16 июля 2012 г. Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 2 000 млн. руб. (равной 61,2 млн. долларов США), с купонной ставкой 13,9% годовых и договорным сроком погашения 14 июля 2015 г.

19 апреля 2012 г. Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 1 500 млн. руб. (равной 50,6 млн. долларов США), с купонной ставкой 13,25% годовых и договорным сроком погашения 16 апреля 2015 г.

22 февраля 2011 г. Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 1 500 млн. руб. (равной 51,4 млн. долларов США), с купонной ставкой 14,0% годовых и договорным сроком погашения 18 февраля 2014 г. 22 августа 2012 г. Группа погасила часть облигаций в соответствии с открытым предложением по номинальной стоимости.

26 июля 2010 г. Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 1 400 млн. руб. (равной 46,1 млн. долларов США), с купонной ставкой 20% годовых. Данные облигации были полностью погашены 28 июля 2013 г.

30 ноября 2010 г. Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 1 500 млн. руб. (равной 47,9 млн. долларов США), с купонной ставкой 16,5% годовых и договорным сроком погашения 26 ноября 2013 г. Данные облигации были полностью погашены 26 ноября 2013 г.

20 сентября 2010 г. Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 1 600 млн. руб. (равной 51,5 млн. долларов США), с купонной ставкой 14,22% годовых. 5 октября 2012 г. Группа погасила часть облигаций в соответствии с открытым предложением по номинальной стоимости. Оставшиеся облигации были погашены 20 сентября 2013 г.

Все выпущенные Группой облигации свободно обращаются на фондовой бирже. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 28, управление финансовыми рисками раскрыто в Примечании 24 и операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 30.

14 Субординированный займ

На 31 декабря 2013 г. Группа имела деноминированные в долларах США субординированные облигации и два субординированных кредита, полученные от Материнской компании (2012 г.: так же).

На 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость деноминированных в долларах США субординированных облигаций составляла 6 531 955 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 3 763 121 тысячу российских рублей). 6 декабря 2012 г. и 18 февраля 2013 г. Группа выпустила деноминированные в долларах США субординированные облигации номинальной стоимостью 125 млн. долларов США с нулевой премией и номинальной стоимостью 75 млн. долларов США с премией в размере 7,0%, с купонной ставкой 14,0% годовых (применяется к обоим траншам) и договорным сроком погашения 6 июня 2018 г.

Субординированный займ, балансовая стоимость которого на 31 декабря 2013 г. составила 162 851 тыс. руб. (2012 г.: 162 851 тыс. руб.), был получен от Материнской компании с фиксированной процентной ставкой 7% годовых и договорным сроком погашения 24 сентября 2017 г.

Субординированный займ, балансовая стоимость которого на 31 декабря 2013 г. составила 450 000 тыс. руб. (2012 г.: 450 356 тыс. руб.), был получен от Материнской компании с фиксированной процентной ставкой 14,40% годовых и договорным сроком погашения 31 мая 2022 г.

Требования кредиторов, предъявляемые к Группе в отношении выплаты основной суммы и процентов по облигациям и субординированным кредитам, являются второстепенными обязательствами по отношению к требованиям других кредиторов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

(В тысячах российских рублей)

	2013	2012
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	1 533 572	1 838 266
Расчеты с поставщиками	54 305	57 340

Прочее	8 699	248 330
Итого прочие финансовые обязательства	1 596 576	2 143 936
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные административные расходы	529 448	254 849
Прочее	314 788	433
Итого прочие нефинансовые обязательства	844 236	255 282

Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами включают средства, которые были потрачены клиентами Группы с использованием банковских карт, но которые еще не были возмещены Группой платежным системам.

Начисленные административные расходы преимущественно представлены начисленными расходами на персонал.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и концентрации географического риска прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 24. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 28.

16 Акционерный капитал

<i>(В тысячах российских рублей, за исключением количества акции)</i>	Общее количество разрешенных к выпуску акций, включая выпущенные акции	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2011 г.	207 200 000	1 515 975	6 533	1 522 508
На 31 декабря 2012 г.	207 200 000	1 515 975	6 533	1 522 508
На 31 декабря 2013 г.	2 147 200 000	1 515 975	-	1 515 975

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Группы до пересчета взносов в капитал, осуществленных до окончания периода гиперинфляции в Российской Федерации, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г. составляет 1 472 000 тыс. руб.

16 Акционерный капитал (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 г. все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2012 г.: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредитные карты	34 170 950	20 326 823
Кредиты с погашением в рассрочку	259 207	15 391
Кредиты наличными	245 853	-

Кредиты, оформляемые по месту продажи	213 963	29 165
Депозиты в других банках	25 972	68 947
Прочие процентные доходы	467	3 610

Итого процентные доходы	34 916 412	20 443 936
--------------------------------	-------------------	-------------------

Процентные расходы		
Средства клиентов	4,022,768	2,286,853
Еврооблигации	1 939 842	897 996
Облигации, деноминированные в российских рублях	1 143 380	1 218 060
Субординированный займ	924 097	85 879
Депозиты Материнской компании	135 406	407 850
Средства других банков	50 480	21 123
Прочие процентные расходы	26 316	3 501

Итого процентные расходы	8 242 289	4 921 262
---------------------------------	------------------	------------------

Чистые процентные доходы	26 674 123	15 522 674
---------------------------------	-------------------	-------------------

18 Расходы на привлечение клиентов

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Маркетинг и реклама	1 768 027	1 285 778
Расходы на персонал	1 429 283	580 354
Персонализация, печать и распространение	212 557	517 923
Бюро кредитных историй	181 696	116 874
Расходы на телекоммуникации	61 505	38 314
Привлечение и вступление в партнерства	8 345	83 293

Итого расходы на привлечение клиентов	3 661 413	2 622 536
--	------------------	------------------

Расходы на привлечение клиентов включают расходы, понесенные Банком на услуги, связанные с привлечением клиентов, использующих кредитные карты (рассылка рекламных материалов, обработка ответов, маркетинг и реклама и т. д.). Банк использует разнообразные каналы для привлечения новых клиентов.

Расходы на персонал включают расходы на выплату заработной платы и иные затраты на сотрудников, занимающихся привлечением клиентов. Расходы на персонал включают отчисления на социальное страхование в пенсионный фонд в размере 225 640 тыс. руб. (2012 г.: 126 172 тыс. руб.).

Расходы на привлечение и вступление в партнерства включают расходы на приобретение баз данных, содержащих информацию о потенциальных клиентах и участие в партнерских программах с компаниями, предлагающими услуги Банка.

19 Расходы за минусом доходов от операций с иностранной валютой

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
(Расходы за минусом доходов)/доходы за минусом расходов от пересчета балансов, номинированных в иностранной валюте	(1 287 741)	378 389
Доходы за минусом расходов/(расходы за минусом доходов) от переоценки производных финансовых инструментов	390 694	(491 252)
Доходы за минусом расходов/(расходы за минусом доходов) от переоценки иностранной валюты	216 843	(223 066)

Итого расходы за минусом доходов от операций с иностранной валютой	(680 204)	(335 929)
--	-----------	-----------

20 Комиссионные расходы

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	293 551	219 227
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	155 364	-
Прочие комиссионные расходы	23 042	11 056
Итого комиссионные расходы	471 957	230 283

Комиссионное вознаграждение за обслуживание включает комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку и рассылку СМС-сообщений.

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем включает комиссионное вознаграждение за услуги Master Card и Visa.

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		3 360 365	2 193 353
Налоги, отличные от налога на прибыль		771 198	605 115
Услуги связи		421 198	358 819
Расходы по аренде		349 068	131 456
Амортизация основных средств	9	259 262	154 157
Амортизация нематериальных активов	9	121 181	104 635
Информационные услуги		99 478	78 085
Расходы на страхование вкладов		96 315	73 849
Расходы на канцтовары и офисные расходы		87 470	40 967
Профессиональные услуги		49 183	34 654
Прочие административные расходы		141 511	84 914
Итого административные и прочие операционные расходы		5 756 229	3 860 004

Расходы на содержание персонала включают законодательно установленные взносы в государственный пенсионный фонд и выплаты по акциям:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Законодательно установленные взносы в государственный пенсионный фонд	324 780	150 799
Выплаты по акциям	295 804	392 457

22 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 612 774)	(1 418 793)
Отложенные налоги	(227 097)	313 851

Расходы по налогу на прибыль за год	(1 839 871)	(1 104 942)
--	--------------------	--------------------

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2013 году, составляет 20% (2012 г.: 20%).

Соотношение между ожидаемой и фактической суммой налогов приводится ниже.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	6 825 786	4 777 465

Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2012 г.: 20%)	(1 365 157)	(955 493)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(392 719)	(149 100)
Прочее	(81 995)	(349)

Расходы по налогу на прибыль за год	(1 839 871)	(1 104 942)
--	--------------------	--------------------

Различия между МСФО и налоговым законодательством в России и других странах, являются источником временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и их налоговой базой. Поскольку все временные разницы Банка возникают в России, налоговый эффект изменения таких временных разниц раскрыт ниже и отражается по ставке 20% (2012 г.: 20%).

	На 31 декабря 2012 г.	Восстано-влено / (отнесено) в состав прибыли и убытка	Восстано-влено / (отнесено) в капитал	На 31 декабря 2013 г.
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты и авансы клиентам	331 770	(229 930)	-	101 840
Субординированный займ	160	(15 156)	-	(14 996)
Производные финансовые инструменты	67 429	(120 022)	-	(52 593)
Начисленные расходы	254 949	118 830	-	373 779
Основные средства и нематериальные активы	(149 431)	12 387	-	(137 044)
Инвестиции в дочерние компании	-	-	(2 041)	(2 041)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(37 437)	25,232	-	(12 205)
Средства клиентов	(29 019)	(18 438)	-	(47 457)
Чистые отложенные налоговые активы	438 421	(227 097)	(2 041)	209 283

	На 31 декабря 2011 г.	Восстано-влено / (отнесено) в состав прибыли и убытка	Восстано-влено / (отнесено) в капитал	На 31 декабря 2012 г.
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект вычетов и налогооблагаемых временных разниц				
Кредиты и авансы клиентам	116 977	214 793	-	331 770
Субординированный займ	-	160	-	160
Производные финансовые инструменты	(1 911)	69 340	-	67 429
Начисленные расходы	72 481	182 468	-	254 949
Основные средства и нематериальные активы	(58 289)	(91 142)	-	(149 431)
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 294	(43 731)	-	(37 437)
Средства клиентов	(10 982)	(18 037)	-	(29 019)
Чистые отложенные налоговые активы	124 570	313 851	-	438 421

23 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, вследствие которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Советом директоров Группы.

Деятельность Группы представлена одним операционным сегментом (розничное банковское обслуживание), поскольку группа специализируется в выпуске кредитных карт. Все

управленческие решения основаны на финансовой информации, относящейся к сегменту розничного банковского обслуживания.

Оценка прибылей или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, не содержащую поправок с целью соблюдения требований, предусмотренных для составления внутренней отчетности.

Руководитель, отвечающий за операционные решения, оценивает эффективность деятельности исходя из общего дохода и прибыли до налогообложения, указанных в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Общий доход в размере 35 438 691 тыс. руб. (2012 г.: 20 614 732 тыс. руб.) включает процентный доход, прибыль от продажи безнадежных долгов, прибыль от страховых операций, прибыль от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами и прочую операционную прибыль. Прибыль до налогообложения, проанализированная руководителем, отвечающим за операционные решения, составляет 6 825 786 тыс. руб. (2012 г.: 4 777 465 тыс. руб.).

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков руководством Банка. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Для расчета резерва на покрытие убытков по кредитам Группа использует матричный метод миграции. Группа предоставляет кредиты клиентам - физическим лицам во всех регионах России, в связи с чем кредитный риск очень разнороден.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, а также в условных обязательствах и обязательствах (Примечание 26). Возможность взаимозачета активов

и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа создала кредитный комитет, который устанавливает общие принципы предоставления кредитов физическим лицам. В соответствии с такими принципами минимальными требованиями, предъявляемыми к потенциальным клиентам, являются

- Гражданство Российской Федерации;
- Действительный паспорт гражданина Российской Федерации;
- Возраст от 18 до 70 лет включительно;
- Ежемесячный доход свыше 5 тыс. руб.;
- Наличие мобильного телефона;
- Постоянное место работы;
- Отсутствие текущих просроченных кредитов в Банке.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам наличными:

- Кредиты наличными предоставляются только лучшим существующим клиентам Банка, имеющим в Банке активный счет по кредитной карте;
- По данным бюро кредитных историй не должно существовать непогашенных кредитов в других банках;
- Сумма кредитов наличными не должна превышать 200 тыс. руб.

Минимальные требования, предъявляемые к кредитам, оформляемым по месту продажи:

- Запрашиваемая сумма кредита должна превышать 3 тыс. руб.;
- Запрашиваемый срок кредитования должен составлять от 3 до 24 месяцев;
- Общая сумма текущего долга перед Банком не должна превышать 150 тыс. руб..

Решение о выдаче кредита принимается в пять этапов:

- а) первый этап включает проверку подлинности данных, содержащихся в заявлении. Сотрудники отдела кредитования проверяют документы и подтверждают контактную информацию (адреса и номера телефонов);
- б) второй этап включает проверку по телефону содержащейся в заявлении информации о потенциальном клиенте, его/ее месте работы, социальном и имущественном положении и т.д. Данный этап может быть пропущен для кредитов, оформляемых по месту продажи;
- в) третий этап включает направление запроса о предшествующей кредитной истории заявителя в три крупнейшие российские бюро кредитных историй – Эквифакс, ОКБ (Объединенное кредитное бюро) и Национальное бюро кредитных историй;
- г) на основании полученной информации рассчитывается кредитный балл заявителя и принимается окончательное решение о выдаче кредита;
- д) на последнем этапе рассчитывается одобренная сумма кредита, срок кредитования и тарифный план в зависимости от балла и заявленного дохода.

Когда кредиты становятся безнадежными, или экономически нецелесообразно предпринимать какие-либо последующие усилия для их взыскания, Коллекторский отдел принимает

решение о продаже таких кредитов агентствам по взысканию долгов. Коллекторский отдел руководствуется следующими критериями квалификации безнадежных долгов для их продажи сторонним агентствам по взысканию долгов:

- а) кредиты остаются непогашенными после выполнения всех процедур по взысканию (платежи не поступали в течение последних 4-6 месяцев);
- б) должник недоступен и не обнаружен в течение последних 4 месяцев;

- с) должник не имеет активов, и маловероятно, что у него появятся какие-либо активы в будущем;
- д) должник умер, и нет никакой информации об его имуществе или поручителе;
- е) установлено, что экономически неэффективно продолжать какие-либо действия по взысканию.

Руководство Банка контролирует уровень кредитного риска по лимитам, не использованным по кредитным картам, следующим образом:

- а) если кредит по кредитной карте просрочен более чем на 7 дней, счет будет заблокирован до момента погашения кредита;
- б) если заемщик потерял свой источник дохода, счет заемщика будет заблокирован до тех пор, пока не будет проверено его новое место работы;
- с) если доход заемщика значительно меньше суммы, существовавшей на момент выдачи кредита, лимит заемщика по кредиту может быть уменьшен соответствующим образом.

Когда клиент испытывает существенные затруднения с погашением своего текущего долга, ему/ей может быть предложена реструктуризация кредита. В этом случае Банк прекращает начислять проценты, комиссионные вознаграждения и штрафы, и сумма долга реструктурируется

в соответствии с программой погашения кредита фиксированными платежами в количестве, не превышающем 36 равных ежемесячных платежей. С постоянных клиентов, которые пользуются услугами Банка более 12 месяцев, и сумма текущего долга которых превышает 50 тыс. руб., комиссия за реструктуризацию не взимается.

Другим способом работы с просроченными кредитами является обращение в суд общей юрисдикции. Согласно статистическим данным данный способ взыскания долгов обеспечивает большую сумму возмещения, чем продажа безнадежных долгов. Клиенты, не исполнившие свои обязательства, в отношении которых может быть подан судебный иск, выбираются Коллекторским отделом Банка с учетом следующих критериев:

- а) остаток на счете клиента был зафиксирован, начисление процентов прекращено;
- б) информация о клиенте считается актуальной;
- с) клиент отказался от программы реструктуризации;
- д) срок исковой давности не истек;
- е) судебный процесс является экономически целесообразным;
- ф) другие второстепенные критерии.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску. Рыночный риск возникает по открытым позициям в (а) валюте, (б) процентных ставках и (в) долевыми инструментах, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает

лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска

в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2013 г.			Чистая позиция	На 31 декабря 2012 г.			Чистая позиция
	Денежные финансовые	Денежные финансовые	Производные финансовые		Денежные финансовые	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые	
(В тысячах российских рублей)								

	активы	обязательства	инструменты		активы	обязательства	инструменты	
Российские рубли	81 503 586	(50 747 496)	(15 160 967)	15 595 123	52 024 358	(32 975 208)	(12 416 451)	6 632 699
Доллары США	13 674 142	(32 083 236)	15 742 941	(2 666 153)	11 490 634	(20 665 719)	9 383 743	208 658
Евро	1 219 643	(1 263 416)	18 001	(25 772)	1 013 712	(869 759)	-	143 953
Шведские кроны	-	-	(15 710)	(15 710)	5 188	(2 652 199)	2 695 559	48 548
Итого	96 397 371	(84 094 148)	584 265	12 887 488	64 533 892	(57 162 885)	(337 149)	7 033 858

Приведенный выше анализ включает в себя только денежные активы и обязательства. Неденежные активы не вызывают какого-либо значительного валютного риска.

В таблице ниже представлена чувствительность прибылей, убытков и капитала к возможному изменению валютных курсов, применяемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные остаются неизменными:

	На 31 декабря 2013 г.		На 31 декабря 2012 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал (до уплаты налогов)	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал (до уплаты налогов)
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2012 г.: укрепление на 15%)	(533 231)	(533 231)	31 299	31 299
Ослабление доллара США на 20% (2012 г.: ослабление на 15%)	533 231	533 231	(31 299)	(31 299)
Укрепление евро на 20% (2012 г.: укрепление на 15%)	(5 154)	(5 154)	21 593	21 593
Ослабление евро на 20% (2012 г.: ослабление на 15%)	5 154	5 154	(21 593)	(21 593)
Укрепление шведской кроны на 20% (2012 г.: укрепление на 15%)	(3 142)	(3 142)	7 282	7 282
Ослабление шведской кроны на 20% (2012 г.: ослабление на 15%)	3 142	3 142	(7 282)	(7 282)

Подверженность риску была рассчитана только для денежных активов и обязательств, деноминированных в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний доминирующих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам

пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В 2013 году руководство Группы начало использовать более точные статистические данные для определения срока погашения кредитов и авансов, выданных клиентам, в целях раскрытия риска процентной ставки. Информация, раскрытая на 31 декабря 2012 г., была откорректирована для приведения в соответствие с обновленной методикой.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Беспроцентные финансовые	Итого
--------------------------------------	--------------------------	-------------------	--------------------	--------------------	-------------	--------------------------	-------

	1 месяца					инструменты	
31 декабря 2013 г.							
Итого финансовые активы	60 730 022	29 529 855	4 319 796	2 395 417	6 546	120 203	97 101 839
Итого финансовые обязательства	(19 603 144)	(23 303 110)	(13 914 612)	(20 189 571)	(7 083 711)	-	(84 094 148)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 г.	41 126 878	6 226 745	(9 594 816)	(17 794 154)	(7 077 165)	120 203	13 007 691
31 декабря 2012 г.							
Итого финансовые активы	39 257 075	22 348 992	2 488 618	464 307	-	-	64 558 992
Итого финансовые обязательства	(8 446 521)	(14 409 494)	(8 630 323)	(25 425 589)	(613 207)	-	(57 525 134)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 г.	30 810 554	7 939 498	(6 141 705)	(24 961 282)	(613 207)	-	7 033 858

Группа не подвержена существенному риску плавающих процентных ставок по выданным клиентам кредитам и авансам или полученным кредитам.

Если бы на 31 декабря 2013 г. процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2012 г.: на 200 базисных пунктов ниже), а все другие переменные оставались бы неизменными, прибыль составила бы на 257 750 тыс. руб. (2012 г.: на 140 677 тыс. руб.) меньше.

Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2012 г.: на 200 базисных пунктов выше), а все другие переменные оставались бы постоянными, прибыль составила бы на 257 750 тыс. руб. (2012 г.: на 140 677 тыс. руб.) больше.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки за 2013 и 2012 год на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями. С 1 января 2013 г. процентные ставки, по процентам, начисляемым на средства на счетах клиентов, включают комиссионное вознаграждение, выплачиваемое клиентам, которые переводят денежные средства на депозитный счет в Группе.

Знак «-» в представленной ниже таблице обозначает, что Группа не имеет активов или обязательств в соответствующей валюте.

% в год	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Швед. кроны	Рубли	Доллары США	Евро	Швед. кроны
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,5	0,2	0,2	-	0,5	0,4	-	0,8
Кредиты и авансы клиентам	56,7				60,0			
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	8,0	-	-	-
Средства клиентов	10,1	6,5	5,0	-	10,4	6,0	6,2	18,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,0	12,3	-	-	17,2	12,3	-	-
Субординированный займ	13,2	14,8	-	-	13,2	15,0	-	-

Прочий ценовой риск. Группа не подвержена риску изменения курса акций, поскольку не осуществляет сделок с долевыми инструментами.

Группа подвергает себя риску досрочного погашения кредита, предоставляя кредиты с фиксированным процентом, условия которых дают заемщику право на досрочное погашение кредита.

Прибыль за текущий год и собственные средства Группы на конец текущего отчетного периода не были бы подвержены существенному риску изменения процентных ставок по досрочно погашаемым кредитам, поскольку такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, и стоимость при досрочном погашении равна или близка амортизированной стоимости кредитов и авансов, выданных клиентам (2012 г.: не подвержена существенному влиянию).

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны-не члены ОЭСР	Итого
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9 598 276	9 221 910	-	18 820 186
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	931 046	-	-	931 046
Производные финансовые инструменты	279 687	304 578	-	584 265
Кредиты и авансы клиентам	73 961 900	-	-	73 961 900
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	1 657 533	-	1 657 533
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	120 203	-	-	120 203
Прочие финансовые активы	470 020	556 686	-	1 026 706
Итого финансовые активы	85 361 132	11 740 707	-	97 101 839
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	42 181 164	-	11 683 350	53 864 514
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 308 924	14 179 328	-	21 488 252
Субординированный займ	-	6 531 955	612 851	7 144 806
Прочие финансовые обязательства	114 879	1 481 697	-	1 596 576
Итого финансовые обязательства	49 604 967	22 192 980	12 296 201	84 094 148
Чистые финансовые активы/ (обязательства)	35 756 165	(10 452 273)	(12 296 201)	13 007 691
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам (Примечание 26)	41 441 228	-	-	41 441 228

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны-не члены ОЭСР	Итого
<i>(В тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 678 352	8 211 083	-	13 889 435
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	685 196	-	-	685 196
Производные финансовые инструменты	-	25 100	-	25 100
Кредиты и авансы клиентам	47 784 601	-	-	47 784 601
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	1 020 288	-	1 020 288
Прочие финансовые активы	1 154 372	-	-	1 154 372
Итого финансовые активы	55 302 521	9 256 471	-	64 558 992

Финансовые обязательства				
Средства других банков	501 202	-	-	501 202
Средства клиентов	25 652 409	-	3 743 653	29 396 062
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 653 242	13 092 115	-	20 745 357
Производные финансовые обязательства	-	362 249	-	362 249
Субординированный займ	-	3 763 121	613 207	4 376 328
Прочие финансовые обязательства	2 143 936	-	-	2 143 936
<hr/>				
Итого финансовые обязательства	35 950 789	17 217 485	4 356 860	57 525 134
<hr/>				
Чистые финансовые активы/ (обязательства)	19 351 732	(7 961 014)	(4 356 860)	7 033 858
<hr/>				
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам (Примечание 26)	25 301 239	-	-	25 301 239
<hr/>				

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. Группа не имела существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг..

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа получает ежедневные требования в отношении свободных денежных средств из неиспользованных лимитов по выпущенным кредитным картам, вкладов физических лиц, текущих счетов и полученных займов. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности находится под контролем Финансового директора Банка.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств институциональных инвесторов, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, такие как корреспондентский счет в ЦБ РФ и однодневные вклады в надежных коммерческих банках, для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Сумма свободных денежных средств должна всегда превышать сумму всех начисленных финансовых расходов, подлежащих оплате в течение шести месяцев, а также обычных текущих расходов за два месяца.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. При анализе ликвидности учитываются договорные обязательства и способность Группы отказаться от признания любых возможных нарушений в течение срока отсрочки платежей.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Коэффициенты Банка за 2013 и 2012 годы отвечали таким требованиям.

Финансовый директор получает информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств. Такая информация включает ежедневно, еженедельно, ежемесячно и ежеквартально обновляемые данные об объеме операций с кредитными картами и объеме погашаемых кредитов, статистику о выпуске кредитных карт и использовании лимита по кредитным картам, притоке

и оттоке вкладов физических лиц, объеме ожидаемых оттоков, таких как текущие расходы и финансовые операции. Далее Финансовый директор обеспечивает наличие достаточного портфеля краткосрочных ликвидных активов, включающих сумму на корреспондентском счете

в ЦБ РФ и однодневные вклады в банках, для обеспечения достаточной ликвидности Банка в целом. Основные допущения, используемые при анализе ликвидности, основаны на многолетних статистических данных, которые показывают, что в среднем около 71-75% выпущенных кредитных карт активируются, около 83-90% активированных кредитных карт фактически используются, объем использованного по кредитным картам лимита стабильно держится на уровне 94-95%. Объем ежеквартальных операций находится в целом на уровне 28-32% от общего портфеля кредитных карт, в то время как объем ежеквартальных погашений в целом составляет 36-39% от общего портфеля кредитных карт. Стресс-тестирование ликвидности, проводимое на регулярной основе в соответствии с различными сценариями, предусматривает нормальные и более сложные рыночные условия, Финансовый директор проводит анализ поведения портфеля кредитных карт.

В приведенной ниже таблице представлены обязательства на 31 декабря 2013 г. По их договорным срокам погашения. Суммы обязательств, представленные в таблице, являются контрактными недисконтированными денежными потоками и общими обязательствами по кредитам. Такие недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, включенной в консолидированный отчет о финансовом положении, так как сумма в консолидированном отчете о финансовом положении представляется на основе дисконтированных денежных потоков. Если сумма, подлежащая уплате, не является постоянной, указанная сумма определяется путем ссылки на условия, существующие на отчетную дату. Платежи в иностранной валюте пересчитываются с использованием текущего валютного курса на конец отчетного периода.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 г.	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	18 885 848	9 749 616	7 453 797	14 498 482	6 908 680	57 496 423
Выпущенные долговые ценные бумаги	104 740	1 128 591	6 278 651	1 679 917	15 224 646	24 416 545
Субординированный займ	6 350	12 700	476 272	495 322	10 872 163	11 862 807
Прочие финансовые обязательства	1 596 576	-	-	-	-	1 596 576
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	41 441 228	-	-	-	-	41 441 228
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	62 034 742	10 890 907	14 208 720	16 673 721	33 005 489	136 813 579

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 г.	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	524 877	-	524 877
Средства клиентов	5 689 245	8 179 049	6 542 430	7 634 615	3 054 094	31 099 433
Выпущенные долговые ценные бумаги	279 026	495 323	959 056	5 064 760	18 559 133	25 357 298
Производные	362 249	-	-	-	-	362 249

финансовые инструменты						
Субординированный займ	6 354	12 708	283 799	302 862	7 159 041	7 764 764
Прочие финансовые обязательства	2 143 936	-	-	-	-	2 143 936
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	25 301 239	-	-	-	-	25 301 239
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	33 782 049	8 687 080	7 785 285	13 527 114	28 772 268	92 553 796

Средства клиентов классифицированы в приведенной выше таблице по договорным срокам их погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица вправе забрать свои вклады до срока погашения, если они отказываются от своего права на начисленные проценты.

Руководство анализирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств по их балансовой стоимости на 31 декабря 2013 г, в соответствии с таблицей, приведенной ниже. В 2013 году руководство Банка начало использовать более точные статистические данные для определения срока погашения кредитов и авансов, выданных клиентам, в целях раскрытия риска ликвидности. Информация, раскрытая на 31 декабря 2012 г. была откорректирована для приведения в соответствие с обновленной методикой.

(В тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 г. до 3 лет	Более 3 лет	Срок погашения не указан	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	18 820 186	-	-	-	-	-	-	18 820 186
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	931 046	-	-	-	-	-	-	931 046
Производные финансовые инструменты	584 265	-	-	-	-	-	-	584 265
Кредиты и авансы клиентам	37 710 286	21 803 244	7 726 611	4 319 796	2 395 417	6 546	-	73 961 900
Гарантийные депозиты в платежных системах	1 657 533	-	-	-	-	-	-	1 657 533
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи							120 203	120 203
Прочие финансовые активы	1 026 706	-	-	-	-	-	-	1 026 706
Итого финансовые активы	60 730 022	21 803 244	7 726 611	4 319 796	2 395 417	6 546	120 203	97 101 839
Обязательства								
Средства клиентов	17 910 231	9 077 505	7 390 646	13 853 517	5 632 615	-	-	53 864 514
Выпущенные долговые ценные бумаги	96 337	937 335	5 897 624	-	14 556 956	-	-	21 488 252
Субординированный займ	-	-	-	61 095	-	7 083 711	-	7 144 806
Прочие финансовые	1 596 576	-	-	-	-	-	-	1 596 576

обязательства

Итого финансовые обязательства	19 603 144	10 014 840	13 288 270	13 914 612	20 189 571	7 083 711	-	84 094 148
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 г.	41 126 878	11 788 404	(5 561 659)	(9 594 816)	(17 794 154)	(7 077 165)	120 203	13 007 691
Чистый разрыв ликвидности накопительным итоном на 31 декабря 2013 г.	41 126 878	52 915 282	47 353 623	37 758 807	19 964 653	12 887 488	13 007 691	-

В 2013 году руководство Группы пересмотрело метод определения сроков погашения кредитов, который основан на распределении сроков погашения и который соответствующим образом применялся к кредитам, выданным клиентам на 31 декабря 2013 и 2012 гг.

В 2013 году руководство Группы начало использовать более точные статистические данные для определения срока погашения кредитов и авансов, выданных клиентам, в целях раскрытия риска процентной ставки. Информация, раскрытая на 31 декабря 2012 г. была откорректирована для приведения в соответствие с обновленной методикой.

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 2014 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	10869	5391	16260	10844	4993	15837	7607	3163	10770	14106	7221	21327	
30102	1740680	0	1740680	26110006	0	26110006	26453826	0	26453826	1396860	0	1396860	
30110	380208	197981	578189	15828613	64004	15892617	15838985	8486	15923471	369836	177499	547335	
30114	76	14237107	14237183	0	8332244	8332244	0	13599190	13599190	76	8970161	8970237	
30202	709550	0	709550	0	0	0	17584	0	17584	691966	0	691966	
30204	130404	0	130404	0	0	0	12109	0	12109	118295	0	118295	
30221	396148	0	396148	8271052	4076	8275128	8317199	4076	8321275	350001	0	350001	
30233	144171	1245	145416	5033024	30236	5063260	5031728	30259	5061987	145467	1222	146689	
30413	0	0	0	754592	275357	1029949	754592	275357	1029949	0	0	0	
30424	0	0	0	4496932	0	4496932	4496468	0	4496468	464	0	464	
30602	21153	115600	136753	433186	4668	437854	383130	5832	388962	71209	114436	185645	
32002	0	0	0	750000	0	750000	750000	0	750000	0	0	0	
32301	0	7931	7931	0	268	268	0	8199	8199	0	0	0	
32308	0	3605010	3605010	0	145560	145560	0	181860	181860	0	3568710	3568710	
32309	0	1802505	1802505	0	72780	72780	0	90930	90930	0	1784355	1784355	
45502	1450406	11	1450417	2035407	20	2035427	2053812	14	2053826	1432001	17	1432018	
45503	628	0	628	1099	0	1099	1169	0	1169	558	0	558	
45504	13818	0	13818	7336	0	7336	7142	0	7142	14012	0	14012	
45505	220263	0	220263	54464	0	54464	37605	0	37605	237122	0	237122	
45506	1564451	0	1564451	122024	0	122024	105409	0	105409	1581066	0	1581066	
45507	465930	0	465930	16073	0	16073	25307	0	25307	456696	0	456696	
45508	74740945	1	74740946	10052466	72092	10124558	9189156	72078	9261234	75604255	15	75604270	
45701	23	0	23	39	2	41	43	0	43	19	2	21	
45707	84	0	84	1813	287	2100	1871	287	2158	26	0	26	
45815	6526726	81	6526807	1553521	8	1553529	1362559	4	1362563	6717688	85	6717773	
45817	2	0	2	19	0	19	0	0	21	0	0	21	
45915	974063	3	974066	687615	1	687616	406369	1	406370	1255309	3	1255312	
47101	3500	0	3500	9600	0	9600	0	0	0	13100	0	13100	
47301	0	1826235	1826235	0	74070	74070	0	92129	92129	0	1808176	1808176	
47303	0	0	0	0	6843704	6843704	0	239360	239360	0	6604344	6604344	
47404	0	0	0	8837177	12639017	21476194	8837177	1255442	21391619	0	84575	84575	

147408	0	0	0	26184892	30955081	57139973	26184892	30955081	57139973	0	0	0
147417	87	0	87	64	0	64	48	0	48	103	0	103
147423	469275	6	469281	10132626	5083	101327709	10136129	169	10136298	465772	4920	470692
147427	3143466	1381	3144847	2819591	971	2820562	2788595	1759	2790354	3174462	593	3175055
50104	0	0	0	139223	0	139223	0	0	0	139223	0	139223
50106	750212	0	750212	5257	0	5257	4615	0	4615	750854	0	750854
50107	284892	0	284892	246275	0	246275	28984	0	28984	502183	0	502183
50121	758	0	758	1013	0	1013	476	0	476	1295	0	1295
50706	110000	0	110000	0	0	0	0	0	0	110000	0	110000
52503	4262	0	4262	0	0	0	264	0	264	3998	0	3998
52601	1000805	0	1000805	70100	0	70100	137712	0	137712	933193	0	933193
60302	110	0	110	3486	0	3486	3534	0	3534	62	0	62
60308	3643	493	4136	2613	9	2622	5725	502	6227	531	0	531
60310	7585	0	7585	62984	0	62984	70563	0	70563	6	0	6
60312	508953	0	508953	434774	0	434774	241587	0	241587	702140	0	702140
60314	0	138871	138871	0	8111	8111	0	12772	12772	0	134210	134210
60323	6334	0	6334	2073	5126	7199	4100	5126	9226	4307	0	4307
60401	706703	0	706703	186	0	186	1598	0	1598	705291	0	705291
60701	28704	0	28704	186	0	186	186	0	186	28704	0	28704
60901	54878	0	54878	0	0	0	0	0	0	54878	0	54878
61002	0	0	0	191	0	191	191	0	191	0	0	0
61008	855	0	855	6506	0	6506	6506	0	6506	855	0	855
61009	4131	0	4131	12825	0	12825	12465	0	12465	4491	0	4491
61010	0	0	0	6	0	6	6	0	6	0	0	0
61011	83602	0	83602	0	0	0	0	0	0	83602	0	83602
61209	0	0	0	1240098	0	1240098	1240098	0	1240098	0	0	0
61210	0	0	0	27741	0	27741	27741	0	27741	0	0	0
61403	233062	0	233062	42619	0	42619	55291	0	55291	220390	0	220390
61601	0	0	0	86896	0	86896	86896	0	86896	0	0	0
70606	9846639	0	9846639	6326424	0	6326424	13180	0	13180	16159883	0	16159883
70607	503	0	503	5447	0	5447	1843	0	1843	4107	0	4107
70608	5536515	0	5536515	2429031	0	2429031	0	0	0	7965546	0	7965546
70610	47	0	47	0	0	0	0	0	0	47	0	47
70611	294384	0	294384	147193	0	147193	0	0	0	441577	0	441577
70614	42	0	42	0	0	0	0	0	0	42	0	42
70706	53489066	0	53489066	168650	0	168650	53657716	0	53657716	0	0	0
70708	23917613	0	23917613	0	0	0	23917613	0	23917613	0	0	0
70710	1008	0	1008	0	0	0	1008	0	1008	0	0	0
70711	1648797	0	1648797	23044	0	23044	1671841	0	1671841	0	0	0
70714	66506	0	66506	0	0	0	66506	0	66506	0	0	0
итого по активу (баланс)												
191697535	21939852	213637387	135688916	59537768	195226684	204458756	58217076	262675832	122927695	23260544	146188239	
Пассив												
10207	1472000	0	1472000	0	0	0	5300000	0	5300000	6772000	0	6772000
10701	92800	0	92800	0	0	0	0	0	0	92800	0	92800
10801	5906562	0	5906562	0	0	0	0	0	0	5906562	0	5906562
130109	81607	0	81607	25963	0	25963	28776	0	28776	84420	0	84420
130232	871429	36146	907575	25085748	2103578	27189326	25865103	2156088	28021191	1650784	88656	1739440
131205	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000
131308	0	0	0	0	0	0	3000000	0	3000000	3000000	0	3000000
131608	3209000	0	3209000	0	0	0	0	0	0	3209000	0	3209000
131609	1637000	0	1637000	0	0	0	0	0	0	1637000	0	1637000
140701	274190	0	274190	42323	0	42323	70193	0	70193	302060	0	302060
140702	88370	1355	89725	24023	1597	25620	10093	1888	11981	74440	1646	76086
140703	0	0	0	0	0	0	50	0	50	50	0	50
140802	952	0	952	1	0	1	0	0	0	951	0	951
140807	8	10244	10252	5329179	2176132	7505311	5329183	2175683	7504866	12	9795	98071
140817	7633842	353641	7987483	13686447	1008327	14694774	13558554	1143036	14701590	7505949	488350	7994299
140820	82511	12110	94621	193705	78067	271772	198418	80225	278643	87224	14268	101492
140903	4251	0	4251	876951	0	876951	877819	0	877819	5119	0	5119
142005	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
142301	13344	0	13344	17570	0	17570	25901	0	25901	21675	0	21675
142303	1213448	496037	1709485	428278	185848	614126	7261	22666	29927	792431	332855	1125286
142304	41637	22301	63938	24277	34621	58898	266403	26007	528410	283763	249687	533450
142305	18801970	1765776	20567746	2581107	521424	3102531	2529251	630944	3160195	18750114	1875296	20625410
142306	7009455	1575652	8585107	1037749	261673	1299422	1087693	265309	1353002	7059399	1579288	8638687
142307	2239365	158963	2398328	168203	23888	192091	112408	13452	125860	2183570	148527	2332097
142309	111993	21	112014	312383	2	312385	315807	1	315808	115417	20	115437
142504	0	202942	202942	0	207070	207070	0	4128	4128	0	0	0

42505	0	3710388	3710388	0	1981665	1981665	0	132857	132857	0	1861580	1861580
42506	5569085	143670	5712755	5101416	11205	5112621	48400	4595	92995	516069	177060	693129
42601	1640	0	1640	60	0	60	2609	0	2609	4189	0	4189
42603	14014	15346	29360	5603	10004	15607	17	1149	1166	8428	6491	14919
42604	0	0	0	13	119	132	2076	1599	3675	2063	1480	3543
42605	160682	189300	349982	46150	23467	69617	15683	30143	45826	130215	195976	326191
42606	29206	70334	99540	21127	56741	77868	23703	1265	24968	31782	14858	46640
42607	1319	0	1319	0	0	0	11	0	11	1330	0	1330
42609	0	0	0	280	0	280	370	0	370	90	0	90
44006	0	9012525	9012525	0	454650	454650	0	36900	363900	0	8921775	8921775
44007	612851	13518788	14131639	0	681975	681975	0	54850	545850	612851	13382663	13995514
45515	7398584	0	7398584	669106	0	669106	1222537	0	1222537	7952015	0	7952015
45715	2	0	2	4	0	4	3	0	3	1	0	1
45818	5690399	0	5690399	1264440	0	1264440	1447745	0	1447745	5873704	0	5873704
45918	490486	0	490486	75748	0	75748	264616	0	264616	679354	0	679354
47403	0	0	0	11423815	8838774	20262589	11423815	8838774	20262589	0	0	0
47407	0	0	0	31372905	25813004	57185909	31372905	25813004	57185909	0	0	0
47411	108682	5192	113874	271998	12861	284859	298886	14400	313286	135570	6731	142301
47416	3435	42	3477	44859	494	45353	45582	746	46328	4158	294	4452
47422	72024	11708	83732	1216568	7099062	8315630	1206252	7122627	8328879	61708	35273	9681
47425	1143440	0	1143440	146815	0	146815	239350	0	239350	1235975	0	1235975
47426	75110	952661	1027771	109810	531411	641221	73844	273666	347510	39144	694916	734060
50120	503	0	503	1843	0	1843	5447	0	5447	4107	0	4107
52005	6500000	0	6500000	0	0	0	0	0	0	6500000	0	6500000
52501	165670	0	165670	0	0	0	57945	0	57945	223615	0	223615
60301	175453	0	175453	399304	0	399304	600635	0	600635	376784	0	376784
60305	125228	0	125228	436911	0	436911	452705	0	452705	141022	0	141022
60307	0	0	0	137	0	137	0	0	137	0	0	0
60309	175677	0	175677	264902	0	264902	89225	0	89225	0	0	0
60311	44797	0	44797	320393	0	320393	302144	0	302144	26548	0	26548
60313	0	0	0	4570	0	4570	0	4570	0	0	0	0
60322	192	0	192	5335377	404	5335781	5335732	404	5336136	547	0	547
60324	70867	0	70867	6673	0	6673	3359	0	3359	67553	0	67553
60601	348450	0	348450	1021	0	1021	14342	0	14342	361771	0	361771
60903	4413	0	4413	0	0	0	970	0	970	5383	0	5383
61012	15764	0	15764	0	0	0	1161	0	1161	16925	0	16925
70601	11575610	0	11575610	1159	0	1159	6930835	0	6930835	18505286	0	18505286
70602	758	0	758	476	0	476	1013	0	1013	1295	0	1295
70603	4690142	0	4690142	0	0	0	2467005	0	2467005	7157147	0	7157147
70613	730856	0	730856	153239	0	153239	31291	0	31291	608908	0	608908
70701	59910635	0	59910635	59910974	0	59910974	339	0	339	0	0	0
70703	23345220	0	23345220	23345220	0	23345220	0	0	0	0	0	0
70705	2022	0	2022	2022	0	2022	0	0	0	0	0	0
70713	303295	0	303295	303295	0	303295	0	0	0	0	0	0
70801	0	0	0	79310995	0	79310995	83561472	0	83561472	4250477	0	4250477
итого по пассиву (баланс)	181372245	32265142	213637387	271398565	52122633	323521198	206127074	49944976	256072050	116100754	30087485	146188239

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90901	19591	0	19591	1	0	1	1	0	1	19591	0	19591
90902	19	0	19	1	2	3	1	2	3	19	0	19
91202	73	0	73	326	0	326	326	0	326	73	0	73
91203	909	0	909	590	0	590	513	0	513	986	0	986
91417	55000	0	55000	0	0	0	0	0	0	55000	0	55000
91604	2468639	16	2468655	504818	0	504818	698060	0	698060	2275397	16	2275413
91802	71	0	71	0	0	0	0	0	0	71	0	71
91803	2628	0	2628	1	0	1	0	0	0	2629	0	2629
99998	43462420	0	43462420	10861959	0	10861959	10167996	0	10167996	44156383	0	44156383
итого по активу (баланс)	46009350	16	46009366	11367696	2	11367698	10866897	2	10866899	46510149	16	46510165

Пассив												
91317	42459345	0	42459345	10167984	0	10167984	10861802	0	10861802	43153163	0	43153163
91507	1002810	249	1003059	0	12	12	147	10	157	1002957	247	1003204
91508	16	0	16	0	0	0	0	0	0	16	0	16
99999	2546946	0	2546946	432734	0	432734	239570	0	239570	2353782	0	2353782
итого по пассиву (баланс)	46009117	249	46009366	10600718	12	10600730	11101519	10	11101529	46509918	247	46510165

Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Актив												
93305	0	8652024	8652024	0	349344	349344	0	436464	436464	0	8564904	8564904
93901	0	1802505	1802505	10097234	17204267	27301501	8669750	18973073	27642823	1427484	33699	1461183
99996	9495295	0	9495295	27313723	0	27313723	27656888	0	27656888	9152130	0	9152130
итого по активу (баланс)	9495295	10454529	19949824	37410957	17553611	54964568	36326638	19409537	55736175	10579614	8598603	19178217
Пассив												
96305	7691100	0	7691100	0	0	0	0	0	0	7691100	0	7691100
96901	1804195	0	1804195	18950018	8706870	27656888	17179369	10134354	27313723	33546	1427484	1461030
99997	10454529	0	10454529	28079287	0	28079287	27650845	0	27650845	10026087	0	10026087
итого по пассиву (баланс)	19949824	0	19949824	47029305	8706870	55736175	44830214	10134354	54964568	17750733	1427484	19178217

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98010		1021905.0000			402248.0000				27701.0000			1396452.0000
итого по активу (баланс)		1021905.0000			402248.0000				27701.0000			1396452.0000
Пассив												
98050		1021905.0000			27701.0000				402248.0000			1396452.0000
итого по пассиву (баланс)		1021905.0000			27701.0000				402248.0000			1396452.0000

Руководитель Юридического управления - Заместитель Председателя Правления

Кобзарь Д.А.

Главный бухгалтер

Измкова Н.В.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

по состоянию на 01.04.2014 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
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
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 федеральной 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 государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (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	8587171	2	8587173
16	юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18	кредитным организациям	11118	5382	1376	6758
19	банкам-нерезидентам	11119	0	276	276
	Итого по символам 11101-11119	0	8592553	1654	8594207
	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 федеральной 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 государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	негосударственным финансовым организациям	11211	0	3	3
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	кредитных организациях	11215	0	0	0
16	банках-нерезидентах	11216	0	204918	204918

17	В Банке России	11217	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 11201-11217	0	0	204921	204921
<hr/>					
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	101	1	102
3	В банках-нерезидентах	11303	0	496	496
<hr/>					
	Итого по символам 11301-11303	0	101	497	598
<hr/>					
	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
<hr/>					
	Итого по символам 11401-11403	0	0	0	0
<hr/>					
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	190	0	190
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	9632	0	9632
5	Прочие долговые обязательства	11505	3777	0	3777
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 11501-11508	0	13599	0	13599
<hr/>					
	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
<hr/>					
	Итого по символам 11601-11608	0	0	0	0
<hr/>					
	Итого по разделу 1	0	8606253	207072	8813325
<hr/>					
	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	26	2	28
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	1422288	811	1423099
<hr/>					
	Итого по символам 12101-12102	0	1422314	813	1423127
<hr/>					
	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	365971	x	365971
<hr/>					
	Итого по символу 12201	0	365971	x	365971
<hr/>					
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительства				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительства	12301	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символу 12301	0	0	0	0
<hr/>					
	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	15	0	15
<hr/>					
	Итого по символам 12401-12406	0	15	0	15

	Итого по разделу 2	0	1788300	813	1789113
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	10394553	207885	10602438
	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	6	x	6
6	Иностранных 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	6		6
	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	6	0	6
	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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70702)	15101	1295	x	1295
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70703)	15102	7157147	x	7157147
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	7158442	x	7158442

	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70705):					
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	15202	0	x		0
3	От изменения индекса цен	15203	0	x		0
4	От изменения других переменных	15204	0	x		0
	Итого по символам 15201-15204	0	0	x		0
	Итого по разделу 5	0	7158442	x		7158442
	Раздел 6. Другие операционные доходы					
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 70713):					
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	608908	x		608908
	Итого по символу 16101	0	608908	x		608908
	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	45263	0		45263
3	По другим операциям	16203	1879227	56060		1935287
	Итого по символам 16201-16203	0	1924490	56060		1980550
	3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	409	0		409
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	0	x		0
3	От дооценки 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	5106436	x		5106436
6	Прочие операционные доходы	16306	12646	1638		14284
	Итого по символам 16301-16306	0	5119491	1638		5121129
	Итого по разделу 6	0	7652889	57698		7710587
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		14811337	57698		14869035
	В. Прочие доходы					
	Раздел 7. Прочие доходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	793502	4		793506
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0	0		0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0		0
	Итого по символам 17101-17103	0	793502	4		793506
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	6425	336		6761
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0		0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	290	0		290
	Итого по символам 17201-17203	0	6715	336		7051
	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	7	0		7
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0		0
	денежной наличности	17304	0	0		0
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0	0		0
5	Другие доходы	17306	593	6		599
	в том числе: от восстановления сумм резервов-оценочных обязательств некредитного характера	17307	0	x		0
	Итого по символам 17301-17306	0	600	6		606
	Итого по разделу 7	0	800817	346		801163
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	800817	346		801163
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	26006707	265929		26272636

Глава II. РАСХОДЫ					
А. По банковским операциям и другим сделкам					
Раздел 1. Процентные расходы					
1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	11096	0	11096
2	Кредитных организаций	21102	15649	0	15649
3	Банков-нерезидентов	21103	0	0	0
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		0	26745	0	26745
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	740	0	740
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	0	0	0
14	Юридических лиц – нерезидентов	21314	122958	73898	196856
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	123698	73898	197596
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	66967	68846
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	279425	0	279425
17	Банка России	21417	0	0	0

	Итого по символам 21401-21417	0	298214	669671	967885
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	141711	625	142336
2	Нерезидентов	21502	1635	0	1635
	Итого по символам 21501-21502	0	143346	625	143971
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	700796	38074	738870
2	Нерезидентов	21602	4404	1983	6387
	Итого по символам 21601-21602	0	705200	40057	745257
	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	181171	0	181171
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	181171	0	181171
	Итого по разделу 1	0	1478374	784251	2262625
	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	263708	x	263708
	Итого по символу 22101	0	263708	x	263708
	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	263708	0	263708
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	1742082	784251	2526333
	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	19	x	19
6	Иностранных государств	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	19	0	19
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	484	0	484
	Итого по символу 23201	0	484	0	484
	Итого по разделу 3	0	503	0	503
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				

	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70707)	24101	4107	x		4107
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70708)	24102	7965546	x		7965546
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности балансовый счет № 70709)	24103	0	x		0
Итого по символам 24101–24103		0	7969653	x		7969653
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70710):					
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	24202	48	x		48
3	От изменения индекса цен	24203	0	x		0
4	От изменения других переменных	24204	0	x		0
Итого по символам 24201–24204		0	48	x		48
Итого по разделу 4		0	7969701	x		7969701
	Раздел 5. Другие операционные расходы					
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70714):					
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	42	x		42
Итого по символу 25101		0	42	x		42
	2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	71		131	202
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	1320		361	1681
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	140536		106	140642
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	20100		0	20100
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	397		0	397
6	По другим операциям	25206	340663		25713	366376
Итого по символам 25201–25206		0	503087		26311	529398
	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	8382657	x		8382657
3	Прочие операционные расходы	25303	379784		79485	459269
Итого по символам 25301–25303		0	8762441		79485	8841926
Итого по разделу 5		0	9265570		105796	9371366
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
	1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	811050		0	811050
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	252943		0	252943
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0		0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	9528		9589	19117
Итого по символам 26101–26104		0	1073521		9589	1083110
	2. Амортизация					
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	46736	x		46736
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x		0
3	По нематериальным активам	26203	2908	x		2908
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x		0
Итого по символам 26201–26204		0	49644	x		49644
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуа-					

	тацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	1056	0	1056
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	8036	0	8036
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	86320	0	86320
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	32449	2781	35230
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	46819	x	46819
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	2141239	x	2141239
	Итого по символам 26301-26307	0	2315919	2781	2318700
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	0	219	219
2	Служебные командировки	26402	601	0	601
3	Охрана	26403	1264	0	1264
4	Реклама	26404	225619	110880	336499
5	Представительские расходы	26405	84	0	84
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	138884	10960	149844
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	48746	0	48746
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	181369	0	181369
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	54293	2474	56767
	Итого по символам 26401-26412	0	650860	124533	775393
	Итого по разделу 6	0	4089944	136903	4226847
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	21325718	242699	21568417
	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	114	0	114
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	123	0	123
	Итого по символам 27101-27103	0	237	0	237
	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	249	249
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	2185	0	2185
	Итого по символам 27201-27203	0	2185	249	2434
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	4786	0	4786
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	0	0	0
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	6030	21388	27418
	в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309	0	x	0
	Итого по символам 27301-27308	0	10816	21388	32204
	Итого по разделу 7	0	13238	21637	34875
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	13238	21637	34875
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	23081038	1048587	24129625
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	2143011
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль				

1	Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70711	28101	441577	x	441577
2	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70616, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70716	28102	0	x	0
3	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет N 70615, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70715	28103	0	x	0
	Итого расход по налогу на прибыль (символ 28101 плюс символ 28102 минус символ 28103)	28201	0	x	0
	Итого доход по налогу на прибыль (символ 28103 минус символ 28101 минус символ 28102)	28202	0	x	0
	Итого по разделу 8	0	441577	x	441577
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	23522615	1048587	24571202
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28201 либо символ 01000 плюс символ 28202, либо символ 28202 минус символ 02000)	31001	x	x	1701434
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 минус символ 28202 либо символ 02000 плюс символ 28201, либо символ 28201 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет № 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	1701434
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Руководитель Юридического управления - Заместитель Председателя Правления

Кобзарь Д.А.

Главный бухгалтер

Измкова Н.В.

М.П.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2014 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Номер	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую
-------	---------------------	-------	-------------------------	---------------------------

Руководитель Юридического управления - Заместитель Председателя Правления	Кобзарь Д.А.
М.П.	
Главный бухгалтер	Измаева Н.В.
Исполнитель Телефон: 648-10-00	Мукомина Т.И.
07.05.2014	

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ый квартал 2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер (строки)	Наименование статьи	пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		9613592	5388140
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		212550	125579
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		9387443	5260393
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		13599	2168
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2262625	1861843
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		306170	255475
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1775284	1317690
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		181171	288678
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7350967	3526297
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:		-3177393	-2103121
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-494794	-136670
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4173574	1423176
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		606041	16416
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		102215	32106
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-808399	-80892
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		3403677	2792778
13	Комиссионные расходы		529398	376942
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		-98828	-83341
17	Прочие операционные доходы		15604	5522
18	Чистые доходы (расходы)		6864486	3728823
19	Операционные расходы		4540106	2012612
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		2324380	1716211
21	Возмещение (расход) по налогам		622946	535343
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1701434	1180868
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0

24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1701434	1180868
----	--	---------	---------

Руководитель Юридического управления - Зам
М.П.
Кобзарь Д.А.

Главный бухгалтер
Изимова Н.В.

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

Банковская отчетность

Код черги	Код кредитной организации (фирмы)
по ОКЕА	по ОКПО
номер	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45280569000	29290881
	2673

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССуд
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.04.2014 года

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

Код формы по СКУД 0409809
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого,		17132955.0	5725257	22858212.0
	в том числе:				
1.1	Источники базового капитала:		0.0		0.0
1.1.1	Уставный капитал, всего,		1472000.0	5300000	6772000.0
	в том числе, сформированный:				
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1472000.0	5300000	6772000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		92800.0		92800.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0.0		0.0
1.1.4.1	прошлых лет		5906562.0	3958986	9865548.0
1.1.4.2	отчетного года		3778012.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0		0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	49495	49495.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		11249374.0	5431479	16680853.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0

1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные	0.0		0.0
1.5.2.2	существенные	0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные	0.0		0.0
1.5.3.2	существенные	0.0	0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал	0.0		0.0
1.7	Основной капитал	11196970.0	5483883	16680853.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:	118930.0		1820364.0
1.8.3.1	текущего года	118930.0		1701434.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0		118930.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	5817055.0	-978267	4838788.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	5817055.0	-978267	4838788.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные	0.0		0.0
1.9.2.2	существенные	0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0		0.0
1.9.3.2	существенный	0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал	5935985.0	241374	6177359.0

12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего,		52639640.0	-9681280	42958360.0
	(в том числе:				
12.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		52639640.0	-9681280	42958360.0
12.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		52587236.0	-9628876	42958360.0
13	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала		9.6		13.4
13.2	Достаточность основного капитала		9.6		13.4
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)		14.6		18.3
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).					
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / Сокращение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		12556235.0	3269292	15825527.0
	(в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		11553751.0	3177393	14731144.0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочие потери		126074.0	21868	147942.0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		876410.0	70031	946441.0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0	0	0.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	8087183, 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	8087183.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	4909790, 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	4909790.

Председатель Правления О.Ч. Хьюз
Главный бухгалтер Н.В. Изжмова
М.П.

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

Приложение №3



Тинькофф
Кредитные Системы

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

УТВЕРЖДЕНО

Приказ №1231.01 от «31» декабря 2013г.

Председатель Правления
ТКС Банк (ЗАО)

_____ О.Ч. Хьюз

УЧЁТНАЯ ПОЛИТИКА

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)

Москва, 2013 год

Оглавление:

1. Общие положения	
..	194
2. Организация бухгалтерского учета	
..	196
3. Финансовый год Банка	
..	198
4. План счетов бухгалтерского учета и порядок открытия счетов	
..	198
5. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций	
..	200
6. Методы оценки видов имущества и обязательств	
..	200
7. Методы оценки и порядок учета доходов и расходов	
..	229
8. Оценка справедливой стоимости	
..	235
9. Методика учета финансовых результатов и решения, необходимые для подготовки годовой (бухгалтерской) отчетности	
..	237
10. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов	
.....	
..	239
11. Правила документооборота и технология обработки учетной документации.	
.....	
..	241
12. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями	
..	245
13. Ведение налогового учета и порядок расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами	
..	246
14. Заключительные положения	
..	246

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, формы регистров бухгалтерского учета по представлению главного бухгалтера кредитной организации, к которым не относятся типовые формы аналитического и синтетического учета;
- 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 иных 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 (финансовой) 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. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы не должны приниматься к исполнению.

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

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

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

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

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

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

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

2.12. Принципы Учетной политики не могут противоречить основным законодательным актам Российской Федерации, нормативным документам и инструктивным материалам Банка России.

2.13. 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.

2.14. 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.

2.15. 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.

2.16. Имущество и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств его клиентов.

2.17. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.18. Бухгалтерский учет операций и имущества ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета.

2.19. Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков.

2.20. Бухгалтерские операции выполняются специалистами уполномоченных подразделений Банка в соответствии с принятым разграничением уровня доступа сотрудников Банка в Автоматизированную Банковскую Систему (далее-АБС).

2.21. 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.

2.22. 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.

2.23. Налоговый учет в Банке ведется в соответствии с Учетной политикой по налогообложению.

2.24. 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).

2.25. 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, а также в случае, если последний день месяца приходится на выходной день. В случае совершения операций в выходные дни без открытия операционного дня, 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 (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.

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.

4.9.6. Лицевые счета, срок хранения которых не превышает 10 лет, ведутся в электронном виде.

4.9.7. Открытые лицевые счета подлежат регистрации в Книге регистрации открытых счетов. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде.

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. Такие документы должны иметь обязательные реквизиты согласно требованиям Закона о бухгалтерском учете.

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 признаются к учету 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.
- 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.
- 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.
- 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, неотделимых от основных договоров»/ 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых 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.

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, государственных, 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.

До момента формирования окончательной стоимости нематериального актива, состоящей из различных сумм, уплаченных контрагентам или произведенным работам, вложенные средства аккумулируются на балансовом счете 60323.

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 отнесением 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 лицу 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 при передаче в эксплуатацию на основании требования, подписанного должностным лицом;
- 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, тротаты 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 об их реализации в течение одного года.

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.

6.2.4. 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 одновременно.

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. 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 № 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 операционный день каждого месяца по последний календарный день месяца включительно.

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 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, открываемых по срокам до погашения в разрезе каждого векселя.

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).

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 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;

K - 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.

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

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.

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 операционный день текущего месяца и по последний календарный день 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.

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 Н 91318 «Условные обязательства некредитного характера» в корреспонденции со счетом Н 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

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления 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 - III категориям качества,*

Получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) *по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества.* Данный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) 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. Доходы, не увеличивающие налоговую базу по налогу на прибыль, отражаются в учете отдельно от входящих в налоговую базу доходов.

7.7. 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.

7.8. Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, отражаются в учете отдельно от расходов, уменьшающих налоговую базу.

7.9. 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.

7.10. 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.

7.11. 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).

7.12. 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.

7.13. 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 предусмотрена возможность возврата, 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.

7.14. Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, но не позже последнего рабочего дня отчетного месяца.

7.15. Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

7.16. Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

7.17. Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

7.18. Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

7.19. Уплаченная государственная пошлина учитываются следующим образом:

7.19.1. 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.

7.19.2. 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».

7.20. 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.

7.21. 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.

7.22. 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.

7.23. 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.

7.24. 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.

7.25. 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.

7.26. 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.

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.

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.

7.27. Ежегодные членские взносы относятся Банком единоразово на расходы Банка.

7.28. Платежи, по сути являющиеся расходами будущих периодов, но составляющие менее 100 рублей в год, единоразово относятся на расходы Банка.

8. Оценка справедливой стоимости

8.1. Общие принципы оценки справедливой стоимости

8.1.1. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 г. № 25095.

8.1.2. *Справедливая стоимость* — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики кредитной организации. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника

рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

8.1.3. Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение кредитной организации удержать актив или урегулировать или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

8.2. Оценка справедливой стоимости ценных бумаг

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости — цены на организованных торгах Московской биржи.

Исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости — котировки на страницах агентств «Bloomberg (Блумберг)» и/или «Thomson Reuters (Томсон Рейтерс)».

Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 09 ноября 2010 г. № 10–66/пз–н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Приказ № 10–66/пз–н).

8.3. Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося

обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Исходные данные 1 уровня оценки справедливой стоимости — цены на организованных торгах Московской биржи.

Исходные данные 2 уровня оценки справедливой стоимости — котировки на страницах агентств «Bloomberg (Блумберг)» и/или «Thomson Reuters (Томсон Рейтерс)».

Исходные данные 3 уровня оценки справедливой стоимости — экономические модели из Приказа № 10–66/пз–н.

8.4. Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов

Оценку справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности) осуществляет профессиональный оценщик.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы. При этом могут использоваться данные 1–го, 2–го или 3–го уровней оценки справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Для оценки нематериальных активов используются исключительно данные 1–го уровня оценки справедливой стоимости.

9. Методика учета финансовых результатов и решения, необходимые для подготовки годовой (бухгалтерской) отчетности

9.1. 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.

9.2. 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»).

9.3. 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.

9.4. Дата составления годового отчета определяется как дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников).

9.5. При проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) Банк руководствуется следующим:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение более чем на 10%;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное

снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора кредитной организации как «плохое» в соответствии с требованиями Положений № 254–П и № 283–П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям следует относить вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода, т. е. ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете 602 «Прочее участие». Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от суммы вложений;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату. Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств;
- прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату. В этом случае кредитной организации предстоит определить, что она считает существенной частью своей основной деятельности:
- долю доходов и расходов от этих операций в доходах и расходах Банка;
- долю выбывающих активов в общей величине активов кредитной организации;
- заработную плату уволенного персонала в общей величине заработной платы всех сотрудников Банка
- существенные сделки с собственными акциями. Существенными сделками следует считать сделки на сумму свыше 5% от капитала Банка;
- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты. Существенным следует считать такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;
- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий. Следует считать существенным, если сумма всех предоставленных гарантий превышала 5% от собственных средств (капитала) Банка;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от прибыли.

9.6. Банк составляет годовой отчет не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

9.7. Банк раскрывает информацию о своей деятельности за 2013 г. в соответствии с требованиями составления пояснительной записки Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089 на сайте Банка.

10. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов

10.1. 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.

10.2. 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.

10.3. 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).

10.4. 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.

10.5. 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.

10.6. 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)”.

10.7. Распределение прибыли производится по итогам года по решению общего собрания акционеров Банка.

10.7.1. 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».

10.7.2. 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».

10.7.3. 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».

10.7.4. 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».

10.7.5. 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».

10.7.6. 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».

10.8. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров Банка.

10.9. Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом.

10.10. Порядок создания резервного фонда определен положениями Устава.

11. Правила документооборота и технология обработки учетной документации.

11.1. 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.

11.2. Порядок документооборота должен способствовать улучшению всей учетной работы Банка и усилению контрольных функций бухгалтерского учета.

11.3. 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.

11.4. 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.

11.5. . 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.

11.6. Контроль за соблюдением исполнения порядка документооборота осуществляет главный бухгалтер.

11.7. Операционное время устанавливается Приказом Председателя Правления.

11.8. Все документы, поступающие в операционное время в подразделения Банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день.

11.9. 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.

11.10. Операции по выпискам по корреспондентским счетам отражаются по балансу Банка датой выписки.

11.11. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм, производится в АБС.

11.12. 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.

11.13. На всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

11.14. 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

11.15. 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.

11.16. 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.

11.17. Ежедневно распечатываются:

- оборотная ведомость;
- баланс;
- лицевые счета клиентов, по которым были проведены операции, в случае обращения последних.

11.18. Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности за отчетный период.

11.19. Бухгалтерская отчетность Банка представляется в Главное территориальное управление по Центральному федеральному округу г. Москва Банка России в объеме и сроки, установленные для сдачи отчетности.

11.20. Перечень предоставляемой внешней отчетности с указанием сроков представления и ответственных лиц (подразделений) устанавливается Перечнем отчетности Банка, предоставляемой в Банк России, утверждаемым Председателем Правления Банка.

11.21. 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)¹;
- 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».

11.21.1. 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).

11.21.2. Документы (акты, сведения, переписка) о взаимных расчетах и перерасчетах между организациями - пять лет (п.151 Перечня типовых управленческих документов).

11.21.3. Лицевые счета работников - 75 лет (п.153 Перечня типовых управленческих документов).

¹ Используется справочно.

11.21.4. 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).

11.21.5. 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).

11.21.6. Документы (протоколы, акты, расчеты, заключения) о переоценке основных фондов, оценке стоимости имущества организации - постоянно (п.166 Перечня типовых управленческих документов).

11.21.7. Документы (акты, выписки банков, ведомости, расчеты, переписка) об амортизационных отчислениях - пять лет (п.167 Перечня типовых управленческих документов).

11.22. 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.

11.23. 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 востребуемые трудовые книжки хранятся в архиве организации в течение 50 лет, а затем подлежат уничтожению в установленном порядке.

11.24. 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.

11.25. Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

11.26. 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.

11.27. 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.

11.28. При хранении регистров бухгалтерского учета в целях обеспечения их защиты от несанкционированных исправлений запрещается выдача из архивов документов без письменного разрешения главного бухгалтера.

11.29. 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.

12. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями

12.1. Все совершаемые внутрибанковские операции подлежат контролю.

12.2. 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.

12.3. 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.

12.4. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях.

12.5. Последующий контроль возлагается на руководителей структурных подразделений, если в подразделении не выделен специальный сотрудник.

12.6. 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.

12.7. 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.

12.8. Методы внутреннего контроля определяются Службой внутреннего контроля Банка. Цель проверок Службы внутреннего контроля состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

12.9. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера.

13. Ведение налогового учета и порядок расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами

13.1. Ведение налогового учета в Банке производится в соответствии с требованиями законодательства и Учетной политикой по налогообложению.

13.2. Для признания доходов и расходов применяется метод начислений.

13.3. Расчёты с бюджетом по налогу на прибыль производятся ежеквартально с уплатой в течение квартала ежемесячных авансовых платежей.

13.4. Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость производятся ежеквартально с уплатой в течение квартала ежемесячных платежей.

13.5. Расчеты и перечисления налоговых платежей и страховых взносов Банка производятся в полных рублях.

13.6. Перечисление платежей по налогу (в том числе авансовых) производится в соответствующий уровень бюджета непосредственно на счета налоговых органов.

13.7. 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.

13.7.1. На балансовом счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» ведутся счета для учета полученных сумм НДС.

13.7.2. На балансовом счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» ведется учет сумм НДС уплаченных.

13.7.3. 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.

14. Заключительные положения

14.1. Настоящая Учетная политика применяется с 1 января 2014 года.

14.2. 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.

14.3. Банк объявляет изменения в своей Учетной политике на следующий отчетный год в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

14.4. 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.

14.5. Ответственность за нарушения законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете Президента Правления Банка и других лиц, обязанных обеспечивать организацию и ведение бухгалтерского учета, установлена Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

14.6. 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.

