

1 Введение

Данная финансовая отчетность «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и утверждена к выпуску Правлением Банка 10.06.2013.

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 Эгидако Инвестментс ПиЭлСи, зарегистрированная в соответствии с законодательством республики Кипр.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. До 31 декабря 2012 года Банк работал на основании лицензии на осуществление банковских операций №2673, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ), с 8 декабря 2006 года. В связи с приведением в соответствие наименований некоторых банковских операций (замена «расчетов» на «переводы») была произведена замена Лицензии на № 2673 от 15 апреля 2013 года. Начиная с 28 января 1994 года и до этой даты Банк работал под именем ЗАО АКБ «Химмашбанк» на основании лицензии на осуществление банковских операций №2673, выданной ЦБ РФ, с 28 января 1994 года. 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 года. Государственная система страхования 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: г. Москва, 1ый Волоколамский проезд, д.10 стр. 1. Адрес Интернет-страницы: <http://www.tcsbank.ru>.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 24).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (См. Примечание 5).

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 сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банка может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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 не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные 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. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный 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 процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) 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 дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. 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 сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, 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.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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 межбанковские депозиты 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.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк 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 Банка 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 за год по мере их понесения в результате одного или более событий (наблюдаемых или произошедших после первоначального признания

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка 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. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для группы 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 условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей 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. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и 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 Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода 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 отчетного периода.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Расходы по незначительному ремонту и техническому 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, получаемой в результате его 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, получаемой в результате использования актива, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Банковское оборудование	3-15 лет
Транспортные средства	5-7 лет
Компьютеры и оргтехника	3-5 лет
Офисная мебель	3-5 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 5 лет. (См. Примечание 9)

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны 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 соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату 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 временные разницы.

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

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск за обязательства за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

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. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

В состав доходов также включаются штрафы, которые признаются по методу начисления. Начисление производится в момент события, влекущего за собой штрафные санкции, предусмотренные кредитным договором, за исключением заемщиков, по которым вынесено решение суда о взыскании задолженности в фиксированной сумме.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 32.1961 рубля за 1 доллар США).

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд медицинского страхования и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк 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 со внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Выявленные ошибки прошлых периодов. В течение 2012 года ошибок прошлых периодов не выявлено.

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

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк 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 Банке или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Банке. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. При изменении понесенных потерь по состоянию на 31 декабря 2012 в результате изменения будущих денежных потоков на 0,5% (2011: 0,5%) прибыль Банка была бы на 260,112 тыс. руб. выше или ниже (2011: 114,164 тыс. руб. выше или ниже).

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. (См. Примечание 26).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 29.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года:

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода. Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». В МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках Банка, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО 12.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компанией, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут эти изменения на ее финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(В тысячах рублей)</i>	2012	2011
Наличные денежные средства	9,362	11,811
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1,195,659	709,087
Средства в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, в том числе имеющих рейтинг Fitch:		
От A- до A+	3,161,885	-
BBB	8,133,368	4,883,274
От BB- до BB+	1,501	200,000
От B- до B+	1,248,637	90,717
Без рейтинга	139,123	307,317
Итого	13,889,435	6,202,206

Средства в других банках размещены в основном в крупных российских банках.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

8 Прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>В тысячах рублей</i>	2012	2011
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Корпоративные облигации	-	356,643
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	356,643

8 Прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Справедливая стоимость сделок СВОП, заключенных Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

В тысячах рублей	2012		2011	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные сделки				
СВОП: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	6,194,599	4,134,389	3,537,475
- Кредиторская задолженность в рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(2,670,446)	(6,556,848)	(3,642,688)	(3,996,250)
- Дебиторская задолженность в шведских кронах, погашаемая при расчете (-)	2,695,546	-	-	-
Чистая справедливая стоимость валютного СВОП	25,100	(362,249)	491,681	(458,775)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

9 Кредиты и авансы клиентам

(В тысячах рублей)	2012	2011
Кредиты физическим лицам:	52,024,260	22,853,586
Задолженность по кредитным картам	50,863,945	22,440,485
Потребительские кредиты	268,903	-
Инстолменты	891,412	413,101
Итого:	52,024,260	22,853,586
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4,239,659)	(1,491,174)
Итого за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля:	47,784,601	21,362,412

Ниже представлен анализ выпущенных, активированных и утилизированных карт в разрезе лимитов по состоянию на конец отчетного года:

В штуках	2012	2011
Кредитные лимиты	280,840	122,112
До 10 тысяч рублей	196,312	170,328
10-20 тысяч рублей	254,379	225,191
20-30 тысяч рублей	208,698	145,453
30-40 тысяч рублей	186,834	105,793
40-50 тысяч рублей	143,124	70,901
50-60 тысяч рублей	210,746	70,435
60-80 тысяч рублей	159,806	57,847
80-100 тысяч рублей	64,928	836
Более 100 тысяч рублей		
Всего карт	1,686,464	968,894

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

(В тысячах рублей)	На 31 декабря 2011	Изменение резерва за период	Цессия	На 31 декабря 2012
Кредиты физическим лицам:				
Задолженность по кредитным картам	1,374,348	3,663,787	(1,005,933)	4,032,202
Потребительские кредиты	-	28,838	-	28,838
Инстолменты	116,826	174,628	(112,835)	178,619
Итого:	1,491,174	3,867,253	(1,118,768)	4,239,659

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

(В тысячах рублей)	На 31 декабря 2010	Изменение резерва за период	Цессия	На 31 декабря 2011
Коммерческие негосударственные организации, в т.ч. по видам деятельности:	23,052	10,477	(33,529)	-
Строительство	18,223	10,477	(28,700)	-
Консультирование	4,829	-	(4,829)	-
Кредиты физическим лицам:	745,076	1,221,575	(475,477)	1,491,174
Задолженность по кредитным картам	686,135	1,153,227	(466,014)	1,374,348
Инстолменты	58,941	68,348	(10,463)	116,826
Итого:	768,128	1,232,052	(509,006)	1,491,174

В 2012 году Группа продала долги с высокой долей обесценения третьим лицам (внешним коллекторским агентствам) на общую сумму 1,118,775 тыс. руб. (2011: 509,006 тыс. руб.) резерв под обесценение по данным долгам на общую сумму 1,118,775 тыс. руб. (2011: 509,006 тыс. руб.). Разница между балансовой стоимостью ссуд и договорной стоимостью их продажи была признана в отчете о прибылях и убытках как доход от цессии в сумме 158,657 тыс. руб. (2011: 77,914 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ по кредитному качеству кредитов физическим лицам:

(В тысячах рублей)	2012			2011	
	Задолженность по кредитным картам	Потребительские кредиты	Инстолменты	Задолженность по кредитным картам	Инстолменты
Непросроченные и необесцененные кредиты	2,682,519	120,388	-	1,232,972	-
Обесцененные кредиты, в т.ч.					
- текущие	42,322,185	115,107	652,324	19,455,417	280,322
- с задержкой погашения менее 30 дней	2,146,017	15,021	85,854	577,993	21,900
- с задержкой погашения от 30 до 90 дней	1,384,592	8,952	57,464	419,725	23,249
- с задержкой погашения от 90 до 180 дней	1,269,107	7,095	61,296	381,700	21,395
- с задержкой погашения от 180 до 360 дней	610,189	2,340	6,103	264,179	43,550
- с задержкой погашения более 360 дней	449,336	-	28,371	108,499	22,685
За вычетом резерва под обесценение	(4,032,202)	(28,838)	(178,619)	(1,374,348)	(116,826)
Итого:	46,831,743	240,065	712,793	21,066,137	296,275

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. Примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

10 Страховые депозиты в платежных системах и в Материнской компании

Страховые депозиты в платежных системах представляют собой средства, размещенные в Barclays Bank Plc London и Barclays Bank Plc New York в качестве гарантийных депозитов в пользу Мастеркард и Виза, соответственно. Суммы депозитов рассчитываются как процент от ежемесячного оборота по операциям с использованием банковских карт. Балансовая сумма депозитов по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 1,020,288 тыс. руб. (2011: 773,661 тыс. руб.).

Страховой депозит в Материнской компании представляет собой средства, размещенные в Материнской компании в качестве гарантийного депозита в ее пользу при совершении срочных сделок с производными финансовыми инструментами. Балансовая сумма депозита по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 502,500 тыс. руб.

11 Основные средства и нематериальные активы

(В тысячах рублей)	Банковское оборудо- вание	Транспор- -тные средства	Компью- теры и оргтехника	Неотде- лимые улучше- ния	Итого основных средств	Нема- териаль- ные активы
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2010 года	3,612	6,973	101,806	60,402	172,793	243,357
Поступило в 2011 году	2,009	17,919	57,326	6,723	83,977	168,796
Выбыло в 2011 году	-	-	5	-	5	-
На 31 декабря 2011 года	5,621	24,892	159,137	67,125	256,775	412,153
Поступило в 2012 году	129,427	3,487	185,356	240,514	558,784	264,483
Выбыло в 2012 году	-	-	(4,392)	-	(4,392)	-
На 31 декабря 2012 года	135,048	28,379	340,101	307,639	811,167	676,636
Амортизация						
На 31 декабря 2010 года	(2,463)	(2,730)	(41,727)	(7,269)	(54,189)	(103,431)
Начислено в 2011 году	(883)	(3,814)	(36,200)	(21,206)	(62,103)	(62,294)
Списано по выбывшим в 2011 году объектам	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2011 года	(3,346)	(6,544)	(77,927)	(28,475)	(116,292)	(165,725)
Начислено в 2012 году	(15,451)	(5,203)	(68,694)	(64,809)	(154,157)	(104,635)
Списано по выбывшим в 2012 году объектам	-	-	970	-	970	-
На 31 декабря 2012 года	(18,797)	(11,747)	(145,651)	(93,284)	(269,479)	(270,360)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2010 года	1,149	4,243	60,079	53,133	118,604	139,926
На 31 декабря 2011 года	2,275	18,348	81,210	38,650	140,483	246,428
На 31 декабря 2012 года	116,251	16,632	194,450	214,355	541,688	406,276

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

11 Основные средства (продолжение)

Нематериальные активы, приобретенные в 2012 и 2011 гг., представлены в основном бухгалтерским программным обеспечением, программным обеспечением для розничного банковского бизнеса, лицензиями, а также капитализированными расходами на разработку программного обеспечения.

Рост балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов в 2012 году обусловлен в основном приобретением оборудования и программного обеспечения в новый офис.

12 Прочие активы

<i>(В тысячах рублей)</i>	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием банковских карт	1,153,663	690,651
Прочее	709	-
Итого	1,154,372	690,651
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	2,539	16,845
Расходы будущих периодов	140,024	40,858
Налог на добавленную стоимость	6,439	7,492
Итого	149,002	65,195

Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, представляют собой задолженность платежных агентов по суммам, уплаченным клиентами Банка в счет погашения задолженности по банковским картам и ожидаемых к возмещению в течение 30 календарных дней.

Расходы будущих периодов состоят из предоплаченных расходов по несущественным доработкам офиса, почтовым услугам и программному обеспечению.

Прочие активы не являются обесцененными или просроченными. Справедливая стоимость прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 29.

Анализ прочих финансовых активов по срокам и географической концентрации представлен в Примечании 26.

13 Средства клиентов

<i>(В тысячах рублей)</i>	2012	2011
Срочные вклады физических лиц	23,188,129	10,796,608
Депозиты TCS Finance	13,092,115	5,620,346
Депозиты материнской компании	2,676,240	2,696,290
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	2,410,377	633,560
Срочные депозиты юридических лиц	1,067,413	210,734
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	53,903	11,526
Итого:	42,488,177	19,969,064

Депозиты материнской компании представлены средствами по ставке 13.95% (2011: от 12.75% до 13.95%) на срок 9 месяцев (2011: от 2 до 3 лет).

11 Основные средства (продолжение)

Нематериальные активы, приобретенные в 2012 и 2011 гг., представлены в основном бухгалтерским программным обеспечением, программным обеспечением для розничного банковского бизнеса, лицензиями, а также капитализированными расходами на разработку программного обеспечения.

Рост балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов в 2012 году обусловлен в основном приобретением оборудования и программного обеспечения в новый офис.

12 Прочие активы

<i>(В тысячах рублей)</i>	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием банковских карт	1,153,663	690,651
Прочее	709	-
Итого	1,154,372	690,651
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	2,539	16,845
Расходы будущих периодов	140,024	40,858
Налог на добавленную стоимость	6,439	7,492
Итого	149,002	65,195

Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, представляют собой задолженность платежных агентов по суммам, уплаченным клиентами Банка в счет погашения задолженности по банковским картам и ожидаемых к возмещению в течение 30 календарных дней.

Расходы будущих периодов состоят из предоплаченных расходов по несущественным доработкам офиса, почтовым услугам и программному обеспечению.

Прочие активы не являются обесцененными или просроченными. Справедливая стоимость прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 29.

Анализ прочих финансовых активов по срокам и географической концентрации представлен в Примечании 26.

13 Средства клиентов

<i>(В тысячах рублей)</i>	2012	2011
Срочные вклады физических лиц	23,188,129	10,796,608
Депозиты TCS Finance	13,092,115	5,620,346
Депозиты материнской компании	2,676,240	2,696,290
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	2,410,377	633,560
Срочные депозиты юридических лиц	1,067,413	210,734
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	53,903	11,526
Итого:	42,488,177	19,969,064

Депозиты материнской компании представлены средствами по ставке 13.95% (2011: от 12.75% до 13.95%) на срок 9 месяцев (2011: от 2 до 3 лет).

13 Средства клиентов (продолжение)

Депозиты TCS Finance представлены средствами, размещенными компанией, являющейся связанной стороной, по ставке от 10.75% до 11.50% (2011: 11,50%) на срок более 2 лет.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

(В тысячах рублей)	2012	2011
Облигации, выпущенные Банком на российском рынке (июль 2012)	2,109,070	-
Облигации, выпущенные Банком на российском рынке (апрель 2012)	1,527,229	-
Облигации, выпущенные Банком на российском рынке (июль 2010)	1,505,056	1,482,925
Облигации, выпущенные Банком на российском рынке (ноябрь 2010)	1,237,601	1,550,968
Облигации, выпущенные Банком на российском рынке (февраль 2011)	675,639	1,578,300
Облигации, выпущенные Банком на российском рынке (сентябрь 2010)	598,647	951,817
Выпущенные векселя	-	108,942
Итого:	7,653,242	5,672,952

16 июля 2012 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 2,000 млн. руб. и ставкой купона 13.9% со сроком погашения 14 февраля 2015 года. Держатели облигаций имеют право на досрочное погашение данных ценных бумаг по номинальной стоимости 16 июля 2013 года.

19 апреля 2012 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 1,500 млн. руб. и ставкой купона 13.25% со сроком погашения 16 апреля 2015 года.

26 июля 2010 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 1,400 млн. руб. и ставкой купона 20.0% со сроком погашения 28 июля 2013 года.

30 ноября 2010 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 1,500 млн. руб. и ставкой купона 16.5% со сроком погашения 26 ноября 2013 года. В результате оферты, состоявшейся 26 ноября 2011 года 732,134 облигации были выкуплены Банком по номинальной стоимости. В ноябре 2011 года Банк установил ставку купона по данным облигациям в размере 16.5%, действительную до 26 ноября 2013 года.

22 февраля 2011 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 1,500 млн. руб. и ставкой купона 14.0% со сроком погашения 18 февраля 2014 года. В результате оферты, состоявшейся 22 августа 2012 года, 855,269 облигаций были выкуплены Банком по номинальной стоимости.

20 сентября 2010 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 1,600 млн. руб. и ставкой купона 14.22% со сроком погашения 20 сентября 2013 года. В результате оферты, состоявшейся 5 октября 2012 года, 1,000,000 облигаций были выкуплены Банком по номинальной стоимости.

Все облигации, выпущенные Банком, имеют котировки на открытом рынке.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 29. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 26. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами, представлена в Примечании 31.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

15 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

(В тысячах рублей)	2012	2011
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	1,838,266	330,020
Прочие налоги к уплате	195,652	63,805
Кредиторская задолженность	57,340	108,778
Прочее	52,678	62,535
Итого	2,143,936	565,138
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные административные расходы	196,195	29,742
Компенсация операционных расходов, полученная авансом	58,654	11,418
Прочее	433	428
Итого	255,282	41,588

16 Субординированный займ в долларах США

Субординированный займ в долларах США, предоставленный Банку связанной компанией TCS Finance в результате выпуска ею субординированных еврооблигаций, номинированных в долларах США, в размере 125,000 тыс. долларов США (эквивалент 3,763 млн. руб.). Облигации выпущены 5 декабря 2012 года. Ставка купона составляет 14.00%. Требования кредиторов к компании-эмитенту по данному займу и начисленному процентному доходу субординированы относительно требований кредиторов в соответствии с российским законодательством.

17 Субординированные займы в рублях

Субординированный займ в сумме 162,851 тыс. руб. получен от материнской компании и имеет фиксированную процентную ставку 7% в год и срок погашения 24 сентября 2017 года. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. размер займа составил 162,851 тыс. руб.

Субординированный займ в сумме 450,000 тыс. руб. получен 28 мая 2012 года от материнской компании и имеет фиксированную процентную ставку 14.40% в год и срок погашения 31 мая 2022 года. На 31 декабря 2012 стоимость займа составила 450,356 тыс. руб.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

18 Уставный капитал

<i>В тысячах рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2010 года	147,200,000	1,515,975	6,533	1,522,508
На 31 декабря 2011 года	147,200,000	1,515,975	6,533	1,522,508
На 31 декабря 2012 года	147,200,000	1,515,975	6,533	1,522,508

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до окончания периода гиперинфляции в Российской Федерации, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 72,000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2011 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(В тысячах рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам, в том числе по:		
<i>кредитным картам</i>	20,326,823	9,748,557
<i>потребительским кредитам</i>	29,165	-
<i>инструментам</i>	15,391	10,691
<i>корпоративному портфелю</i>	-	48,423
Банковские счета	68,947	78,881
Прочие процентные доходы	3,610	-
Итого процентных доходов	20,443,936	9,886,552
Процентные расходы		
Купонный расход по облигациям	1,218,060	1,000,558
Депозиты физических лиц	2,224,392	821,496
Депозиты юридических лиц	62,461	36,684
Депозиты TCS Finance	897,996	442,927
Синдицированный займ	-	32,885
Депозиты материнской компании	407,850	15,426
Собственные эксселя	3,501	14,316
Ссуды банков	21,123	-
Субординированный займ в долларах США	36,233	-
Субординированный займ в рублях	49,646	11,400
Итого процентных расходов	4,921,262	2,375,692
Чистые процентные доходы	15,522,674	7,510,860

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

20 Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой

<i>(В тысячах рублей)</i>	2012	2011
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	378,389	554,384
Переоценка производных финансовых инструментов	(491,252)	32,906
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(223,066)	(606,130)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(335,929)	(18,840)

21 Комиссионные расходы

<i>(В тысячах рублей)</i>	2012	2011
Сервисные операции	219,227	58,647
Прочие комиссионные расходы	11,056	31,211
Итого комиссионных расходов	230,283	89,858

22 Расходы на привлечение клиентов

<i>(В тысячах рублей)</i>	2012	2011
Реклама	1,285,778	451,146
Персонализация, печать и доставка	517,923	18,041
Кредитные бюро	116,874	67,686
Партнерские программы	83,293	1,082,674
Итого комиссионных расходов	2,003,868	1,619,547

Расходы на привлечение клиентов включают в себя затраты на рекламу, осуществляемую через сеть Интернет и медиа, затраты Банка на организацию почтовых рассылок потенциальным клиентам предложений о выпуске кредитной карты и предоставлении по адресу Банка необходимой для этого информации, а также на почтовую доставку самих кредитных карт в случае принятия положительного решения о выпуске.

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(В тысячах рублей)</i>	2012	2011
Затраты по персоналу	2,812,021	1,297,493
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	605,115	338,703
Услуги связи	358,819	151,534
Амортизация основных средств	154,157	62,103
Арендная плата	131,456	60,918
Амортизация нематериальных активов	104,635	62,294
Информационные услуги	78,085	57,088
Канцелярские расходы	40,967	22,237
Расходы по обязательному страхованию вкладов	73,849	22,893
Профессиональные услуги	34,654	32,657
Прочие административные расходы	84,914	72,463
Итого	4,478,672	2,180,383

24 Налог на прибыль

Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(В тысячах рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1,418,793)	(616,122)
Отложенное налогообложение	313,851	89,105
Расходы по налогу на прибыль за год	(1,104,942)	(527,017)

Ставка налога на прибыль, применяемая у прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(В тысячах рублей)</i>	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	4,777,463	2,416,000
Теоретические налоговые (отчисления)/возмещение по законодательно установленной ставке (20%)	(955,493)	(483,200)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(149,100)	(43,817)
Прочее	(349)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(1,104,942)	(527,017)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%).

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

24 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(В тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года	Доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль в 2012 году	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и авансы выданные	116,977	214,793	331,770
Субординированный займ	-	160	160
Прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(1,911)	69,340	67,429
Начисленные расходы	72,481	182,468	254,949
Общая сумма отложенного налогового актива	187,547	466,761	654,308
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	58,289	91,142	149,431
Выпущенные ценные бумаги	(6,294)	17,048	10,754
Средства клиентов	10,982	44,720	55,702
Общая сумма отложенного налогового обязательства	62,977	152,910	215,887
Чистый отложенный налоговый актив/(налоговое обязательство)	124,570	313,851	438,421
<hr/>			
<i>(В тысячах рублей)</i>	31 декабря 2010 года	Доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль в 2011 году	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и авансы выданные	45,984	70,993	116,977
Выпущенные ценные бумаги	(316)	6,610	6,294
Начисленные расходы	39,482	32,999	72,481
Общая сумма отложенного налогового актива	85,150	110,602	195,752
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Синдицированный займ	(1,044)	1,044	-
Основные средства и нематериальные активы	44,096	14,193	58,289
Средства клиентов	6,633	4,349	10,982
Прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	1,911	1,911
Общая сумма отложенного налогового обязательства	49,685	21,497	71,182
Чистый отложенный налоговый актив/(налоговое обязательство)	35,465	89,105	124,570

25 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или Банк лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Советом директоров Банка.

Бизнес Банка представлен одним операционным сегментом («розничные банковские операции»), так как Банк специализируется на выпуске кредитных карт частным лицам. Все управленческие решения принимаются на основе финансовой информации, относящейся к розничным банковским операциям.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Начиная с января 2010 года Совет директоров анализирует финансовую информацию, подготовленную на основе Международных Стандартов Финансовой Отчетности без дополнительных корректировок к требованиям внутренней отчетности.

Совет директоров Банка оценивает финансовое положение Банка путем анализа размера доходов и прибыли до налогообложения, рассчитанными в соответствии с МСФО. Выручка в размере 20,614,732 тыс. руб. (2011: 9,964,466 тыс. руб.) состоит из процентных доходов, доходов от страховых операций, дохода от цессии и прочих операционных доходов. Прибыль до налогообложения, анализируемая Советом директоров Банка, составила 4,777,466 тыс. руб. (2011: 2,416,001 тыс. руб.).

26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. 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. Банк подвержен 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.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», кредитной политикой Банка и иными внутренними документами.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Большая часть общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности Банка приходится на ссудную задолженность с умеренным и средним кредитным риском.

Банк предоставляет ссуды по кредитным картам клиентам на всей территории Российской Федерации, поэтому кредитный риск по ним широко диверсифицирован.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в составе условных обязательств (Примечание 28). Влияние возможного неттирования активов и обязательств с целью снижения кредитного риска не существенно.

В Банке создан кредитный комитет, который устанавливает стандартные правила кредитования частных заемщиков. В соответствии с этими правилами минимальные требования к заемщику представлены ниже:

- гражданство Российской Федерации;
- наличие регистрации по месту жительства;
- наличие постоянного места работы;
- наличие мобильного телефона;
- возраст от 18 до 70 лет включительно;
- стаж на последнем месте работы не менее 3-х месяцев;
- ежемесячный доход не менее 5000 рублей в месяц.

Решение о предоставлении ссуды по кредитной карте потенциальному заемщику принимается автоматически (для обычных заемщиков) либо коллективным решением Кредитного комитета (для особо важных заемщиков).

- Диверсификация кредитного портфеля Банком осуществляется по следующим направлениям:
- по типу заемщика – физическим лицам, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, кредитным организациям;
- по инструментам кредитования – применяя наряду с основным способом кредитования в рамках стратегии Банка кредитование посредством предоставления кредитной карты, кредитование посредством предоставления кредитов с фиксированным графиком погашения и(или) кредитных линий на общие нужды, межбанковские кредиты, вложения в векселя и другие виды инвестиций;
- по иным направлениям.

23 Financial Risk Management (Continued)

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, 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.

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 Банка по состоянию на отчетную дату:

(В тысячах рублей)	На 31 декабря 2012 года				На 31 декабря 2011 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Производ- ные фи- нансовые инстру- менты	Чистая балансова я позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Производ- ные фи- нансовые инстру- менты	Чистая балансов ая позиция
Российск ие рубли	52,024,358	(32,975,208)	(9,227,294)	9,821,856	25,137,505	(16,951,417)	(7,638,938)	547,150
Доллары США	11,490,634	(21,027,968)	6,194,599	(3,342,735)	2,711,811	(6,886,571)	7,671,843	3,497,083
Евро	1,013,712	(889,759)	-	143,953	442,698	(431,492)	-	11,206
Шведские кроны	30,288	(2,652,199)	2,695,547	73,636	2,384,295	(2,559,300)	-	(175,005)
Итого	64,558,992	(57,525,134)	(337,148)	6,696,710	30,676,309	(26,828,780)	32,905	3,888,434

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(В тысячах рублей)	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 15% (2011: 15%)	(501,410)	(501,410)	524,562	524,562
Ослабление доллара США на 15% (2011: 15%)	501,410	501,410	(524,562)	(524,562)
Укрепление евро на 15% (2011: 15%)	21,593	21,593	1,681	1,681
Ослабление евро на 15% (2011: 15%)	(21,593)	(21,593)	(1,681)	(1,681)
Укрепление шведской кроны на 15% (2011: 15%)	11,045	11,045	(26,251)	(26,251)
Ослабление шведской кроны на 15% (2011: 15%)	(11,045)	(11,045)	26,251	26,251

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой отсутствовало в связи с тем, что процентная политика формировалась на основании положения Банка о процентной политике.

Вложения в финансовые инструменты, процентная ставка по которым подвержена рыночным колебаниям, в отчетном периоде отсутствовали.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка 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.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<i>(В тысячах рублей)</i>						
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	20,756,441	19,910,250	23,892,301	-	-	64,558,992
Итого финансовых обязательств	(8,446,521)	(14,804,904)	(8,630,323)	(25,030,179)	(613,207)	(57,525,134)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	12,309,920	5,105,346	15,261,978	(25,030,179)	(613,207)	7,033,858
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	21,764,247	4,090,210	4,821,851	-	-	30,676,308
Итого финансовых обязательств	(7,321,182)	(4,826,111)	(4,040,978)	(10,477,658)	(162,851)	(26,828,780)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	14,443,065	(735,901)	780,873	(10,477,658)	(162,851)	3,847,528

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2012				2011			
	Рубли	Долла- ры США	Евро	Шведс-кая крона	Рубли	Долла- ры США	Евро	Шведс-кая крона
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.5	0.4	-	0.8	1.0	0.4	1.3	0.7
Кредиты и авансы клиентам	60.8	-	-	-	62.5	-	-	-
Кредитные карты	2.8	-	-	-	-	-	-	-
Потребительские кредиты	60.7	-	-	-	3.0	-	-	-
Инструменты								
Обязательства								
Средства банков	8.0	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	10.4	10.9	6.2	18.1	11.1	6.4	6.6	12.8
Выпущенные долговые ценные бумаги	17.2	-	-	-	18.8	13.1	-	-
Субординированный займ в долларах США	-	15.0	-	-	-	-	-	-
Субординированный займ в рублях	13.2	-	-	-	7.0	-	-	-

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	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 Центральном банке Российской Федерации	685,196	-	-	685,196
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	25,100	-	25,100
Кредиты и авансы клиентам	47,784,601	-	-	47,784,601
Страховые депозиты в платежных системах и в Материнской компании	-	1,020,288	-	1,020,288
Прочие финансовые активы	1,154,372	-	-	1,154,372
Итого финансовых активов	55,302,521	9,256,471	-	64,558,992
Финансовые обязательства				
Средства банков	501,202	-	-	501,202
Средства клиентов	25,652,403	13,092,115	3,743,653	42,488,177
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,653,242	-	-	7,653,242
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	362,249	-	362,249
Прочие финансовые обязательства	2,143,936	-	-	2,143,936
Субординированный займ в рублях	-	-	613,207	613,207
Субординированный займ в долларах США	-	3,763,121	-	3,763,121
Итого финансовых обязательств	35,950,789	17,217,485	4,356,860	57,525,134
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	19,351,732	(7,961,014)	(4,356,860)	7,033,858
Обязательства кредитного характера	25,301,239	-	-	25,301,239

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило 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 географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5,577,206	625,000	-	6,202,206
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	224,554	-	-	224,554
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	848,324	848,324
Средства в банках	72,000	-	-	72,000
Кредиты и авансы клиентам	21,362,412	-	-	21,362,412
Страховые депозиты в платежных системах и в Материнской компании	-	502,500	773,661	1,276,161
Прочие финансовые активы	690,651	-	-	690,651
Итого финансовых активов	27,926,823	1,127,500	1,621,985	30,676,398
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	19,969,064	-	-	19,969,064
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,672,952	-	-	5,672,952
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	458,775	458,775
Прочие финансовые обязательства	565,138	-	-	565,138
Субординированный долг	-	-	162,851	162,851
Итого финансовых обязательств	26,207,154	-	621,626	26,828,780
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1,719,669	1,127,500	1,000,359	3,847,528
Обязательства кредитного характера	13,425,869	-	-	13,425,869

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. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного 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.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Банка 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 балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 150.4 (2011 г.: 244.2).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 138.2 (2011 г.: 297.1) Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 0.1 (2011 г.: 0).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых активов за денежные средства, валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

В тысячах рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства						
Средства банков	-	-	-	524,877	-	524,877
Средства клиентов	5,689,245	8,586,547	6,846,877	8,347,246	17,880,133	47,350,048
Выпущенные долговые ценные бумаги	279,026	87,825	654,609	4,352,129	3,733,094	9,106,683
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	362,249	-	-	-	-	362,249
Прочие финансовые обязательства	2,143,936	-	-	-	-	2,143,936
Субординированный займ в долларах США	-	-	264,736	264,737	6,164,579	6,694,052
Субординированный займ в рублях	6,354	12,708	19,063	38,125	994,462	1,070,712
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	25,301,239	-	-	-	-	25,301,239
Итого возможные будущие выплаты по финансовым обязательствам	33,782,049	8,687,080	7,785,285	13,527,114	28,772,268	92,553,796

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>В тысячах рублей</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	1,343,072	2,483,614	2,866,160	4,601,722	11,668,634	22,963,202
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	219,568	81,688	433,718	6,392,633	7,127,607
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через	458,775	-	-	-	-	458,775
Прочие финансовые обязательства	565,138	-	-	-	-	565,138
Субординированный займ	-	-	-	11,431	216,819	228,250
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	13,425,869	-	-	-	-	13,425,869
Итого возможные будущие выплаты по финансовым обязательствам	15,792,854	2,703,182	2,947,848	5,046,871	18,278,086	44,768,841

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения производных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(В тысячах рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	13,889,435	-	-	-	-	-	13,889,435
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	685,196	-	-	-	-	-	685,196
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,100	-	-	-	-	-	25,100
Кредиты и авансы выданные	3,962,050	7,964,100	11,946,150	23,892,301	-	-	47,764,601
Страховые депозиты в платежных системах и в Материнской компании	1,020,288	-	-	-	-	-	1,020,288
Прочие финансовые активы	1,154,372	-	-	-	-	-	1,154,372
Итого финансовых активов	20,756,441	7,964,100	11,946,150	23,892,301	-	-	64,558,992
Обязательства							
Средства банков	-	-	-	501,202	-	-	501,202
Средства клиентов	5,682,242	8,285,966	6,416,058	4,928,391	17,352,198	-	42,488,177
Выпущенные долговые ценные бумаги	258,094	25,332	41,745	3,200,730	4,127,341	-	7,653,242
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	362,249	-	-	-	-	-	362,249
Прочие финансовые обязательства	2,143,936	-	-	-	-	-	2,143,936
Субординированный займ в долларах США	-	-	35,803	-	3,727,318	-	3,763,121
Субординированный займ в рублях	-	-	-	-	-	613,207	613,207
Итого финансовых обязательств	8,446,521	8,311,299	6,493,606	8,630,323	25,030,179	613,207	57,525,134
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	12,309,920	(347,198)	5,452,544	15,261,978	(25,030,179)	(613,207)	7,033,858
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	12,309,920	11,962,722	17,415,266	32,677,244	7,647,065	7,033,858	

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(В тысячах рублей)	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6,202,206	-	-	-	-	-	6,202,206
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	224,554	-	-	-	-	-	224,554
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	848,324	-	72,000	-	-	-	848,324
Средства в банках	-	-	-	-	-	-	72,000
Кредиты и авансы выданные	8,371,197	3,560,402	5,340,603	4,090,210	-	-	21,362,412
Страховые депозиты в платежных системах и в Материнской компании	382,653	-	-	-	-	-	382,653
Прочие финансовые активы	1,584,159	-	-	-	-	-	1,584,159
Итого финансовых активов	17,613,093	3,560,402	5,412,603	4,090,210	-	-	30,676,308
Обязательства							
Средства клиентов	6,154,843	1,366,436	3,137,096	4,040,978	5,269,711	-	19,969,084
Выпущенные долговые ценные бумаги	142,426	322,579	-	-	5,207,947	-	5,672,952
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	458,775	-	-	-	-	-	458,775
Прочие финансовые обязательства	565,138	-	-	-	-	-	565,138
Субординированный займ	-	-	-	-	-	162,851	162,851
Итого финансовых обязательства	7,321,182	1,689,015	3,137,096	4,040,978	10,477,658	162,851	26,828,780
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	10,291,911	1,871,387	2,275,507	49,232	(10,477,658)	(162,851)	3,847,528
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	10,291,911	12,163,298	14,438,805	14,488,037	4,010,379	3,847,528	

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Банка общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отдельного отчета о финансовом положении. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2012	2011
Чистые активы в соответствии с РПБУ		55,945,545	24,901,875
Сумма требований к связанным с Банком сторонам		158,631	773,647
Величина кредитного риска по срочным сделкам		37,152	420,831
Итого нормативный капитал		56,150,328	26,096,453

В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерва на покрытие убытков по данным разбирательствам в отдельной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

28 Условные обязательства (продолжение)

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(В тысячах рублей)</i>	2012	2011
Не позднее 1 года	202,740	77,502
Итого обязательств по операционной аренде	202,740	77,502

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с выпуском облигаций. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме осуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(В тысячах рублей)</i>	2012	2011
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	25,301,239	13,425,869
Итого обязательств кредитного характера	25,301,239	13,425,869

Общая сумма задолженности по неиспользованным лимитам по кредитным картам в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно равна балансовой стоимости. Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

	2012		2011	
	Балансо- вая стоимость	Справедли вая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справедли вая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- Наличные денежные средства	9,362	9,382	11,811	11,811
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1,195,659	1,195,659	709,087	709,087
- Средства в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	12,684,414	12,684,414	5,481,308	5,469,864
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	685,196	685,196	224,554	224,554
<i>Средства в банках</i>	-	-	72,000	72,000
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Кредитные карты	46,831,743	46,831,743	21,066,137	21,066,137
- Потребительские кредиты	240,065	240,065	-	-
- Инстолменты	712,793	712,793	296,275	296,275
<i>Страховой депозит в Мастеркард</i>	1,020,288	1,020,288	773,661	773,661
<i>Страховой депозит в Материнской компании</i>	-	-	502,500	502,500
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	1,153,663	1,153,663	298,072	298,072
- Прочее	709	709	-	-

ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	64,533,892	64,533,892	29,435,405	29,423,961
---	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

	2012		2011	
	Балансо- вая стоимость	Справедли вая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справедли вая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства банков</i>	501,202	501,202	-	-
<i>Средства клиентов</i>				
- Срочные вклады физических лиц	23,188,129	23,188,129	10,796,608	10,842,034
- Депозит TCS FINANCE	13,092,115	13,092,115	5,620,346	5,620,346
- Депозит материнской компании	2,676,240	2,676,240	2,696,290	2,696,290
- Текущие счета физических лиц	2,410,377	2,410,377	633,560	633,560
- Срочные депозиты юридических лиц	1,067,413	1,067,413	210,734	210,734
- Текущие (расчетные) счета юридических лиц	53,903	53,903	11,526	11,526
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	7,653,242	7,925,570	5,672,952	5,820,940
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	2,143,936	2,143,936	565,138	565,138
<i>Субординированный долг иностранной валюте</i>	3,763,121	3,900,518	-	-
<i>Субординированный долг рублям</i>	613,207	613,207	162,851	162,851

ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	57,162,885	57,572,609	26,370,005	26,563,419
--	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2012		2011	
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Корпоративные облигации	-	356,643	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам СВОП	25,100	-	491,681	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	25,100	356,643	491,681	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Кредиторская задолженность по сделкам СВОП	362,249	-	458,775	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	362,249	-	458,775	-

30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (д) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности

30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные денежные средства	9,362	-	9,362
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1,195,659	-	1,195,659
- Средства в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	12,684,414	-	12,684,414
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	685,196	-	685,196
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	25,100	25,100
Кредиты и авансы клиентам			
- Кредитные карты	46,831,743	-	46,831,743
- Потребительские кредиты	240,065	-	240,065
- Инстолменты	712,793	-	712,793
Гарантийные депозиты в платежных системах и Материнской компании	1,020,288	-	1,020,288
Прочие финансовые активы:			
- Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	1,153,663	-	1,153,663
- Прочее	709	-	709
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	64,533,892	25,100	64,558,992

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные денежные средства	11,811	-	11,811
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	709,087	-	709,087
- Средства в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5,481,308	-	5,481,308
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	224,554	-	224,554
Кредиты и авансы клиентам			
- Кредитные карты	21,066,137	-	21,066,137
- Потребительские кредиты	-	-	-
- Инстолменты	296,275	-	296,275
Прочие финансовые активы, оцениваемые через прибыли и убытки	-	848,324	848,324
Гарантийные депозиты в платежных системах и Материнской компании	1,276,161	-	1,276,161
Прочие финансовые активы:	690,651	-	690,651
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	29,755,984	848,324	30,604,182

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 г. все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

31 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(В тысячах рублей)</i>						
Активы						
Кредиты и авансы выданные (контрактная процентная ставка: 20% (2011: 20%))	-	1,661	-	-	1,819	-
Страховой депозит	-	-	-	502,500	-	-
Итого активы	-	1,661	-	502,500	1,819	-
Обязательства						
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7.0-20.5% (2011: 7.0-20.5%))	2,676,240	63,155	13,092,115	2,696,290	64,145	5,620,346
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	458,775	-	-
Субординированный займ (контрактная процентная ставка: 7.0-14.4% (2011: 7.0%))	613,207	-	3,727,318	162,851	-	-
Итого обязательства	3,289,447	63,155	16,819,433	3,317,916	64,145	5,620,346

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2012			2011		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(В тысячах рублей)</i>						
Процентные доходы	-	282	-	-	230	-
Процентные расходы	(457,496)	(13,925)	(902,968)	(15,426)	(3,106)	(442,927)
Операции с иностранной валютой	(81,954)	-	-	35,441	-	-

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Выплаты ключевому персоналу Банка представлены ниже:

<i>In thousands of USD</i>	2012			2011	
	Расходы	Share based payment	Начисленные обязательства	Expense	Accrued liability
<i>Краткосрочные выплаты:</i>					
-Зарплата	185,997	-	-	136,857	-
-Краткосрочные бонусы	177,478	-	-	106,059	-
<i>Долгосрочные выплаты:</i>					
-Выплаты долевыми инструментами	326,574	333,803	-	-	-
-Долгосрочная программа стимулирования	58,654	-	58,654	-	-
Всего	748,703	333,803	58,654	242,916	-

В 2011 году Банк внедрил долгосрочную схему поощрения топ-менеджеров в виде выплаты долевыми инструментами. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. общее количество акций, выпущенных в пользу руководства Банка, составило 77,000. Максимальный размер капитала, участвующего в указанной программе, составляет 2,96% от капитала материнской компании, выпущенного по состоянию на 20 мая 2011 года (2,8% от капитала материнской компании, выпущенного по состоянию на 31 декабря 2011 года).

Справедливая стоимость выплаты долевыми инструментами на 31 декабря 2012 года составила 642,929 тыс. руб..

В 2011 году Банк также внедрил долгосрочную программу стимулирования для менеджмента Банка. В соответствии с ней ключевой менеджмент и менеджеры среднего звена имеют индивидуальные пакеты компенсаций, рассчитанные как процент от акций материнской компании Банка. Событием ликвидности является выход на IPO либо смена собственника материнской компании. Справедливая стоимость программы составила 58,650 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 года (2011: 7,045 тыс. руб.) и раскрыта в составе прочих нефинансовых обязательств.

32 События после отчетной даты

18 февраля 2013 года TCS Finance произвел дополнительное размещение субординированных облигаций на общую сумму 75 млн. Долларов США по ставку 14% годовых с премией в размере 7%. В дальнейшем привлеченная сумма была размещена в Банке в форме депозита на аналогичных условиях.

Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью

30 Полное лист ав

Генеральный директор
ООО «Альб-Аудит»

Серебряков П.А.

г. Москва от 10 июня 2013 г.
Альб-Аудит

