

**Сообщение о существенном факте
“Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг”**

1. Общие сведения	
1.1. Полное фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации – наименование)	<i>«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)</i>
1.2. Сокращенное фирменное наименование эмитента	<i>ТКС Банк (ЗАО)</i>
1.3. Место нахождения эмитента	<i>Москва, 123060, 1-й Волоколамский проезд, д.10, стр. 1</i>
1.4. ОГРН эмитента	<i>1027739642281</i>
1.5. ИНН эмитента	<i>7710140679</i>
1.6. Уникальный код эмитента, присвоенный регистрирующим органом	<i>02673В</i>
1.7. Адрес страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации	<i>http://www.tcsbank.ru</i>

2. Содержание сообщения	
“Сведения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг”	
<p>2.2. В сообщении о существенном факте, содержащем сведения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг, указываются:</p> <p>2.2.1. Орган управления эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг, и способ принятия решения (указывается форма голосования (совместное присутствие и/или заочное голосование). <i>Совет директоров Эмитента, совместное присутствие.</i></p> <p>2.2.2. Дата и место проведения собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг. <i>13 сентября 2010 г., Российская Федерация, 123060, город Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1.</i></p> <p>2.2.3. Дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг. <i>13 сентября 2010 г., Протокол № б/н.</i></p> <p>2.2.4. Кворум по вопросу об утверждении решения о выпуске ценных бумаг и итоги голосования. <i>На заседании присутствовали пять из пяти избранных членов Совета директоров, кворум для принятия решения имеется. Решение принято единогласно всеми голосовавшими по данному вопросу повестки дня членами Совета директоров.</i></p> <p>2.2.5. Вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг. <i>неконвертируемые процентные, дисконтные документарные биржевые облигации на предъявителя серии БО-01 ТКС Банк (ЗАО) с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев (далее именуемые – Биржевые облигации, Биржевые облигации серии БО-01)</i></p> <p>2.2.6. Срок погашения (для облигаций и опционов эмитента): <i>в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения</i></p> <p>2.2.7. Количество размещаемых ценных бумаг и номинальная стоимость (если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации) каждой размещаемой ценной бумаги: <i>1 600 000 (Один миллион шестьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая</i></p> <p>2.2.8. Способ размещения ценных бумаг, а в случае размещения ценных бумаг путем закрытой подписки – также круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг: <i>открытая подписка.</i></p> <p>2.2.9. Цена размещения ценных бумаг или порядок ее определения: <i>Цена размещения Биржевых облигаций устанавливается равной 915 (Девятьсот пятнадцать) рублей 50 копеек за Биржевую облигацию (91,55 % от номинальной стоимости Биржевых облигаций).</i></p> <p>2.2.10. Срок (даты начала и окончания) размещения ценных бумаг или порядок его определения: <i>Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через семь дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом Эмитента.</i></p> <p><i>В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть</i></p>	

информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее также – «в ленте новостей»), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;

- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: www.tcsbank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Дата окончания размещения Биржевых облигаций и дата начала размещения Биржевых облигаций совпадают.

2.2.11. Иные условия размещения ценных бумаг, определенные решением об их размещении:

Форма оплаты ценных бумаг - При размещении Биржевых облигаций серии БО-01 предусмотрена форма оплаты денежными средствами.

Размещение Биржевых облигаций серии БО-01 проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Биржевых облигаций серии БО-01 на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая Биржа «ММВБ».

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо в депозитарии (осуществляющем централизованное хранение Биржевых облигаций серии БО-01) их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы ценных бумаг.

Срок обращения, порядок и срок погашения:

Срок обращения Биржевых облигаций серии БО-01 составляет 1 092 (Одна тысяча девяносто два) дня.

Погашение Биржевых облигаций серии БО-01 производится платежным агентом по поручению и за счет Эмитента. Если дата погашения Биржевых облигаций серии БО-01 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В дату погашения Биржевых облигаций серии БО-01 платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям серии БО-01. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям серии БО-01 со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций серии БО-01, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций серии БО-01.

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций серии БО-01 совпадают. Выплата

номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 при их погашении производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Порядок определения дохода по облигациям:

Доходом по Биржевым облигациям серии БО-01 является дисконт, то есть положительная разница между ценой погашения и ценой размещения (приобретения) Биржевой облигации серии БО-01, и купонный доход. Доход по Биржевой облигации серии БО-01 в виде дисконта выплачивается одновременно с ее погашением.

Биржевые облигации имеют шесть купонов. Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Купонный доход начисляется на номинальную стоимость.

Датой окончания первого купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок определения размера дохода указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Длительность купонного периода составляет 182 дня.

До даты начала размещения Биржевых облигаций может определяться размер процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, по первому, второму и последующим купонным периодам.

Процентная ставка по первому купону (С1) может определяться:

А) в ходе проведения конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

Б) уполномоченным органом Эмитента не позднее чем за один день до даты начала размещения облигаций.

Если уполномоченный орган эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций не определяет размер процента по первому купону, то размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

Процентные ставки по второму и последующим купонам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 по усмотрению Эмитента не предусмотрена

Порядок досрочного погашения по требованию владельцев биржевых облигаций

1. В случае, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций серии БО-01 будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением), владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 приобретут право предъявить их к досрочному погашению.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке по 100% от номинальной стоимости. При досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на дату такого досрочного погашения в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом Биржевых облигаций. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций серии БО-01 формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

2. В случае если Биржевые облигации будут включены в Котировальный список «В», их владельцы приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга этих Биржевых облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Биржевые облигации в Котировальные списки.

Дата досрочного погашения - Биржевые облигации досрочно погашаются по требованию их владельцев в дату, наступающую через 50 рабочих дней с момента получения Эмитентом соответствующего уведомления фондовой биржи о принятии решения о делистинге Биржевых облигаций, в случае если Биржевые облигации Эмитента не входят в Котировальные списки других фондовых бирж.

3. В случае, если Эмитент по итогам квартала, предшествующего отчетному, получил убыток в соответствии с данными бухгалтерской отчетности, Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 также вправе требовать досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, при условии наступления следующего условия:

- несоблюдение Эмитентом по итогам отчетного и следующего за отчетным кварталов модернизированного коэффициента достаточности собственного капитала Эмитента (МКДСК), рассчитанного по следующей формуле на основании данных бухгалтерской отчетности Эмитента:

$$\text{МКДСК} = (\text{СК} - 2\text{У}) / \text{А}$$

Где

МКДСК не должен быть менее 10%.

СК – размер собственных средств (капитала) Эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.02.2003 №215-П.

У – убыток до налогообложения (разность между строкой 01000 ф. 0409102 на конец отчетного периода (квартала) и строкой 01000 ф. 0409102 на начало отчетного периода (квартала)), полученный в предыдущем отчетном периоде (квартале).

А - размер активов Эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала) за минусом сформированных под них резервов, взвешенных с учетом коэффициентов риска, где

- размер активов Эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала) - активы отраженные на счетах бухгалтерского учета по состоянию на конец отчетного квартала, входящие в состав показателя «А» для расчета норматива Н1 в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 110-И от 16.01.2004.

- сформированные под активы резервы – величина резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 283-П и Положением Банка России № 254-П;

- коэффициент риска - коэффициент риска актива в соответствии с п.2.3 Инструкции ЦБ РФ № 110-и от 16.01.2004.

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций серии БО-01 могут быть предъявлены Эмитенту с момента раскрытия сообщения о возможности досрочного погашения по требованию Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 до 10:30 дня включительно с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Биржевые облигации должны быть досрочно погашены на 14-й рабочий день с даты окончания срока рассмотрения предъявленного Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

При этом владельцы Биржевых облигаций серии БО-01 соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступают позднее даты окончания срока погашения Биржевых облигаций, права владельцев Биржевых облигаций серии БО-01 признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций надлежаще выполненными.

Досрочное погашение Биржевых облигаций серии БО-01 по требованию их владельцев производится по номинальной стоимости платёжным агентом по поручению и за счёт Эмитента. Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчётных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий

день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций серии БО-01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В дату досрочного погашения Биржевых облигаций серии БО-01 платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-01. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям серии БО-01 со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций серии БО-01, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций серии БО-01. Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций серии БО-01 при их досрочном погашении, а также выплата дохода по ним производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

2.2.12. Предоставление участникам (акционерам) эмитента и/или иным лицам преимущественного права приобретения ценных бумаг. **Преимущественное право приобретения Облигаций выпуска не предоставляется.**

2.2.13. **Каждый этап процедуры эмиссии ценных бумаг сопровождается раскрытием информации в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР от 10.10.2006 N 06-117/пз-н.**

3. Подпись

3.1. Руководитель юридического управления
Заместитель Председателя Правления

Д.А. Кобзарь

(подпись)

3.2. Дата “ 13 ” сентября 20 10 г.

М.П.