

Утвержден годовым решением
единственного акционера
от «03» июня 2010 года



Тинькофф . Кредитные Системы

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
БАНКА «ТИНЬКОФФ КРЕДИТНЫЕ СИСТЕМЫ»
(ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА)
ЗА 2009 ГОД

www.tcsbank.ru



Содержание

Макроэкономическая ситуация в России и тенденции развития рынка потребительского кредитования в 2009 году.....	3
Портрет и основные итоги развития банка в 2009 году. Отчет совета директоров о результатах развития банка по приоритетным направлениям деятельности	8
Структура и качество активов и пассивов	11
Развитие деятельности по выпуску и обслуживанию кредитных карт.....	13
Управление рисками.....	16
Информационные технологии.....	17
Стратегия развития Банка на 2010 год.....	18
Органы управления.....	19
Лицензии, на основе которых действует Банк.....	21
Контактная информация.....	22
Приложение.....	25



МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В РОССИИ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В 2009 ГОДУ

Спрос на потребительское кредитование в целом и на использование кредитных карт в частности напрямую зависит от макроэкономического климата в стране. В связи с кризисом 2009 год характеризовался падением потребительского спроса, которое достигло пика во 2 квартале. С 3 квартала 2009 год влияние кризиса начало снижаться, а потребительская активность возобновила рост, хотя и не достигла докризисного уровня.

Макроэкономические условия

Экономическая ситуация в мире оказывает существенное влияние на развитие банковского сектора России в 2009 году. Банковская система России сталкивается с оттоком ликвидности и проблемами в сфере внешних займов. Экономический рост, наблюдавшийся до середины 2008 года, сменяется падением в четвертом квартале 2008 года, которое продолжается в 2009 году.

В 2008-2009 годах стало очевидно, что благоприятное развитие экономики в предыдущие годы, сопровождаемое увеличением инвестиций в розничную торговлю, ускорением темпов формирования региональной сети крупнейших российских банков и расширением экспансии иностранных банков, сменилось негативными тенденциями: сокращением расходов и персонала, урезанием инвестиционных программ, поиском дополнительных источников финансирования.

В то же время, высокая концентрация активов в группе крупнейших банков сохраняется. Наиболее актуальной задачей оставался рост капитализации банковской системы.

Объем ВВП в 2009 году сократился на 8,5% по сравнению с прошлым годом (в 2008 году рост показателя составил 5,6%), производство промышленной продукции упало на 11,5%. По предварительным данным, положительное сальдо счета текущих операций платежного баланса РФ в 2009 году снизилось по сравнению с 2008 годом более чем в два раза — до 47,5 миллиарда долларов со 102,4 миллиарда долларов; положительное сальдо торгового баланса сократилось за год в 1,6 раза — до 110,6 миллиарда долларов с 179,7 миллиарда долларов в 2008 году. Сальдо финансового счета в 2009 году остается в области отрицательных значений и составляет 45,2 млрд. долларов (в 2008 году сальдо также было отрицательным и составляло 147,7 млрд. долларов).

В первом полугодии 2009 года вследствие сжатия рынка внешнего финансирования и падения фондовых индексов на российском рынке продолжалось сокращение иностранных заимствований частным сектором — объем внешних заимствований составил всего 81,9 долларов по сравнению с 103,8 млрд. долларов за 2008 год. Снижение объема внешнего финансирования российских банков продолжается и в 2009 году — этот показатель падает до 6,4 млрд. долларов по сравнению с 10 млрд. долларов в 2008 году. Приток инвестиций нерезидентов в прочие секторы сокращается с 65,4 до 32,3 млрд. долларов в 2009 г.

2009 год начинается с девальвации рубля, курс национальной валюты падает на треть. Нестабильность на финансовых рынках и в мировой экономике приводит к тому, что банки пересматривали стратегии развития, значительно сократили объемы кредитования,

стали привлекать внутренние ресурсы для фондирования — займы и кредиты от государства и денежные средства от населения во вклады.

Денежно-кредитная и валютная политика. Доходы населения.

В 2009 году продолжилось снижение денежно-кредитных и валютных показателей, начавшееся в 2008 году. Это вызвано, прежде всего, замедлением темпов экономического роста, падением цен на активы. В 2009 году потребительская инфляция составила 8,8%, продемонстрировав значительное улучшение по сравнению с 2008 годом, когда рост индекса потребительских цен достиг 13,3%. Основная причина заключается в сокращении темпа роста денежной массы.

Рост реальных доходов населения в денежном выражении по итогам 2009 года составил 0,7%. Основное сокращение доходов пришлось на 3 квартал 2009 года — 2,9%, в остальные периоды наблюдался незначительный рост доходов населения. Реальная заработная плата за 2009 год сократилась на 3,4% относительно аналогичного показателя предыдущего года. На протяжении года от квартала к кварталу наблюдается постоянный рост реальной начисленной заработной платы.

Усиление в истекшем году процессов долларизации экономики, особенно на фоне плавной девальвации рубля, проводившейся Центральным Банком с ноября 2008 года, приводит к переводу рублевых средств в активы в иностранной валюте. Динамика котировок ведущих мировых валют к рублю в 2009 году определяется мировыми курсовыми тенденциями и политикой, проводимой Центральным Банком. За первые 2 месяца 2009 года курс рубля к доллару США упал на 23,3%. Однако в последующие месяцы на фоне ослабления доллара на мировых рынках и роста цен на нефть российская валюта начинает укрепляться. По итогам года официальный курс доллара США к рублю вырос на 2,9%, официальный курс евро к рублю — на 4,7%. По расчетам Министерства экономического развития России за 2009 год (из расчета декабрь 2009 года к декабрю 2008 года) ослабление рубля в реальном выражении (с учетом внешней и внутренней инфляции) составило к доллару 0,4%, к евро — 6,5%, к фунту стерлингов — 8,8%, к швейцарскому франку — 8%, укрепление к японской иене — 2,4%. Ослабление реального эффективного курса рубля оценивается в 3,8 %.

Уровень ликвидности банковского сектора в отчетном году сохраняется на высоком уровне. Объем наиболее ликвидных активов банковского сектора в 2009 г. составляет 3914,2 млрд. рублей (13,3% от совокупных активов), что почти совпадает с соответствующим показателем за 2008 г. — 4063,2 млрд. руб. (14,5% от совокупных активов).

Платежный баланс Российской Федерации в 2009 году восстанавливает тенденции предыдущих лет после значительного оттока средств в 2008 году, однако сальдо текущего счета остается на отрицательном уровне. Международные резервы сокращаются в течение первых 8 месяцев 2009 года, однако с сентября по декабрь вектор меняется, показатель демонстрирует устойчивый рост.

По итогам 2009 года объем золотовалютных резервов Российской Федерации повысился на 3,2%, составляя на 1 января 2010 года 440,6 млрд. долларов США. В структуре резервов удельный вес монетарного золота увеличивается с 3,4% до 5,1%, доля валютной составляющей соответственно уменьшается до 94,9%. За год объем международных резервов повышается на 13,5 млрд. долларов США.



В 2009 году уровень потребительского спроса неуклонно падает, что оказывает негативное влияние на экономику страны. За 2009 год оборот розничной торговли сокращается на 5,5%, объем платных услуг населению — на 4,3%.

Банковская система

Динамика основных показателей деятельности банков в 2009 году позволяет говорить об успешности работы, несмотря на серьезные проблемы, затронувшие банковский сектор. Сохраняется трехлетняя тенденция сокращения числа кредитных организаций: лицензии были отозваны у 44 финансовых организаций, общее количество банков сократилось до 1124.

В 2009 году существенно меняется соотношение ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике. Отношение активов банковского сектора к ВВП увеличивается на 3,3 процентных пункта и достигает 70,8%. Отношение капитала банковского сектора к ВВП составляет 111%, превышая уровень 2008 года на 19 процентных пункта. Отношение депозитов физических лиц к ВВП увеличивается на 3,8 процентных пункта — до 18%. Отношение кредитов нефинансовым организациям к ВВП увеличивается на 0,1 процентных пункта — до 30,2%. Отношение кредитов физическим лицам к ВВП сокращается на 13 процентных пункта — до 8,6%.

Последствием роста активов банковского сектора в 2009 году становится увеличение просроченной задолженности по кредитам как физических, так и юридических лиц, и наращение уставного капитала банков вследствие этого.

В 2009 году совокупные активы банковского сектора составляют 29 430 млрд. рублей, увеличившись на 5%, что становится подтверждением относительной устойчивости российского банковского сектора к негативным внешним воздействиям.

Объем собственных средств действующих кредитных организаций на 1 января 2010 года достигает 4620,6 млрд. рублей. Прирост капитала в 2009 году составляет 21,2%, что в 2 раза меньше уровня 2008 года. Общий объем кредитов нефинансовым организациям за 2009 г. увеличился всего на 0,3%, составив 12 541,7 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора сократилась с 44,6% до 42,6%. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов физическим лицам в 2009 году увеличился с 5,5% до 14,3%.

Конкурентная среда

Российский рынок банковских продуктов и услуг в 2009 году развивается в условиях консолидации банковского бизнеса и постепенного сокращения участия иностранного капитала. От привычных схем работы — получения дешевых заемных средств за рубежом и развития кредитования — банки в условиях острой нехватки ликвидности переходят к стратегии привлечения внутренних средств от населения и юридических лиц во вклады и текущие счета. Конкурентная борьба стимулирует повышение качества банковского обслуживания и внедрение современных банковских технологий. Сокращаются объемы кредитования как физических, так и юридических лиц. Одновременно все большее внимание банки уделяют кредитоспособности заемщиков и снижению дефолтности кредитного портфеля.

Первая половина 2009 года отмечена значительным сокращением кредитных программ средних банков, которые занимают высокодоходные ниши рынка (потребительское и ипотечное финансирование, брокерские услуги, кредитование малого бизнеса), в то время

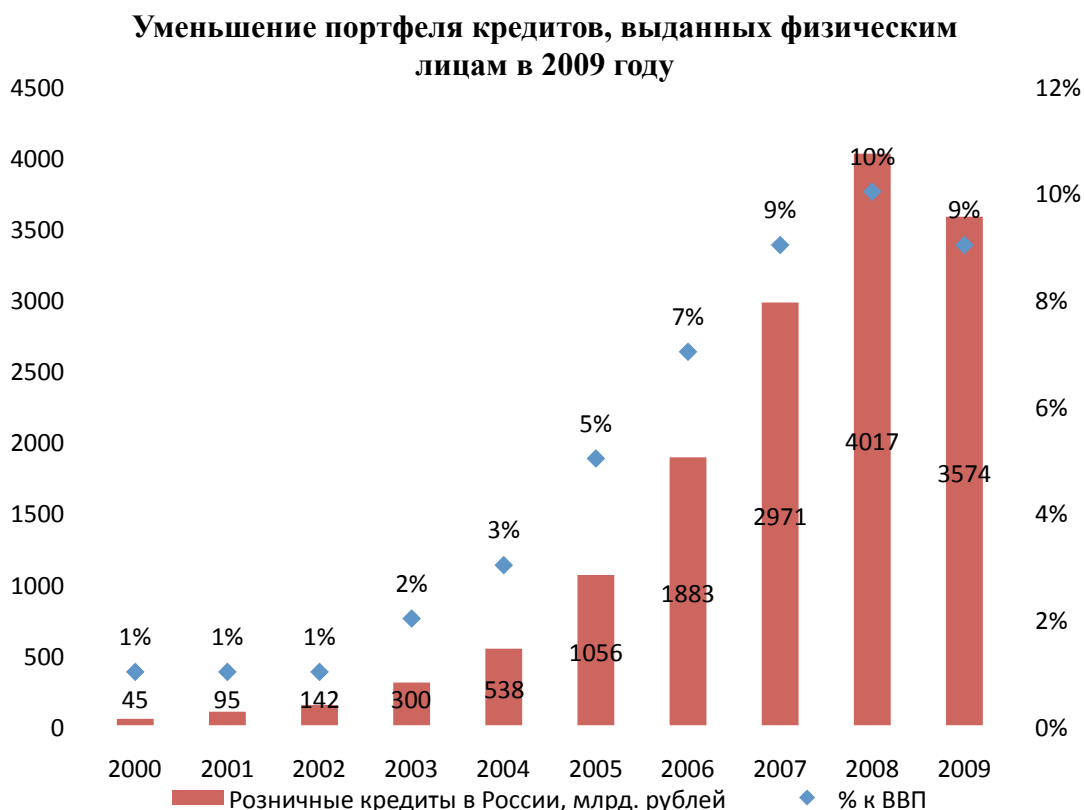


как начиная с третьего квартала банки начинают постепенное возвращение на прежние позиции. Большинство ведущих банков следуют модели укрупнения бизнеса, но при этом стремятся выделять приоритетные сегменты клиентского рынка, дифференцировать направления деятельности и расширять географическое присутствие.

В 2009 году Банк продолжает успешное развитие своей деятельности по кредитованию населения посредством выпуска и обслуживания кредитных карт. По итогам года Банк входит в десятку ведущих банков-эмитентов кредитных карт в России, предоставляя кредитные услуги населению всех субъектов Федерации. Чистый совокупный портфель кредитов Банка, выданных физическим лицам на 1 января 2010 года составляет 5,73 млрд.руб.

Розничное кредитование

Розничное кредитование как бизнес возникло в России сравнительно недавно. В конце 2002 года объем выданных потребительских кредитов находился на незначительном в рамках страны уровне около \$ 4 млрд. Однако, начиная с 2002 года, показатель увеличивался более чем двукратно каждый год. Высокие темпы роста рынка в сочетании с привлекательной доходностью потребительского кредитования привлекли к рынку значительный интерес многих банков, начавших выдачу кредитов физическим лицам.



Источник: ЦБ РФ

Однако, в 2009 году сегмент розничного кредитования на протяжении большей части года стагнировал, просрочка по кредитам росла, а объем выдаваемых кредитов снизился по сравнению с 2008 годом. Наиболее сильно пострадали продукты с длинными сроками – ипотека и автокредитование. Выдача ипотеки продолжалась, в основном, за счет системы рефинансирования через АИЖК. Стремление банков к сохранению качества активов



привело к созданию значительно более консервативных условий кредитования и росту процентных ставок. Эти изменения, в свою очередь, отчасти ограничили спрос на кредитные услуги.

Банки наращивали резервы под кредиты и постепенно списывали проблемную и невозвратную задолженность. Однако со второй половины 2009 года на рынке наметилась позитивная динамика, и объем выдаваемых кредитов начал расти. В определенной мере эта активность, помимо улучшения общей рыночной ситуации, стимулировалась высокими ставками по депозитам, ставшими для банков в период кризиса важным источником ликвидности.

В отношении качества активов банков, средняя просрочка по портфелю кредитов физическим лицам по банковскому сектору составила 6,8%, увеличившись с 3,7% на начало года.

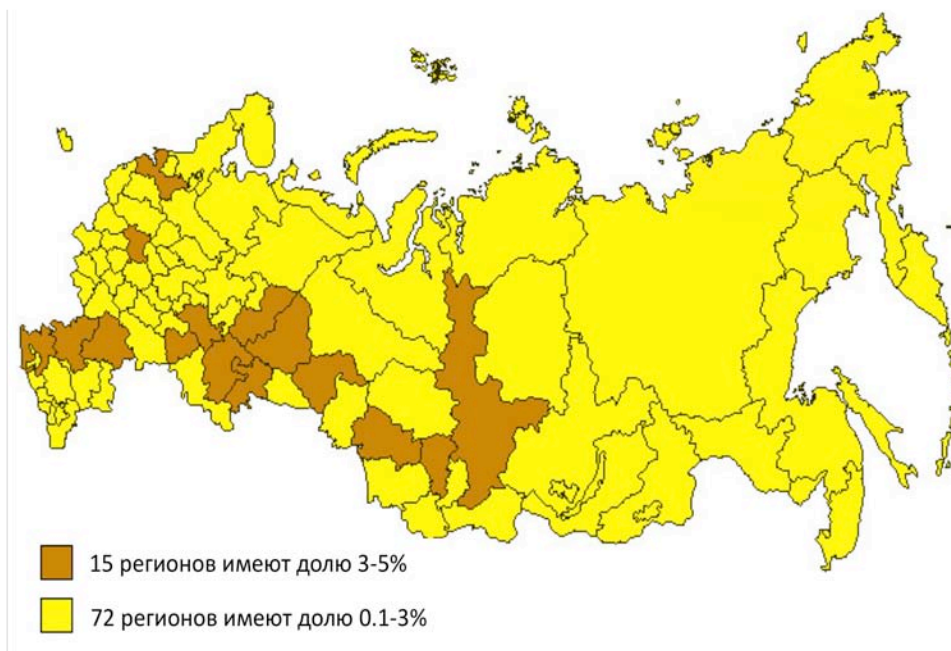


ПОРТРЕТ И ОСНОВНЫЕ ИТОГИ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2009 ГОДУ. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) – быстрорастущий коммерческий банк, специализирующийся на кредитовании населения посредством выпуска и обслуживания кредитных карт. Единственным акционером Банка является компания «Egidaco Investments plc.» (Кипр), конечными бенефициарами которой являются Олег Тиньков (71%), инвестиционный банк Goldman Sachs International (14%) и фонд прямых инвестиций Vostok Nafta (15%). ТКС Банк (ЗАО) входит в систему страхования вкладов.

Предлагаемый банком продукт – кредитная карта – современное и удобное средство платежа. Основная модель работы Банка – рассылка предложений о получении кредитной карты по почтовым каналам. Банк реализовал уникальную для России бизнес-модель виртуального банка, позволяющую обслуживать клиентов удаленно, без использования банковских отделений. Использование инновационных технологий, европейский сервис, продуманность и четкость всех банковских операций – принципы работы Банка. Банк изначально делает ставку на технологичность, что позволяет ему в сжатые сроки создавать новые продукты и модернизировать уже имеющиеся.

Банк выпускает карты и обслуживает клиентов во всех 87 российских регионах, при этом на каждый регион приходится не более 5% от всей клиентской базы

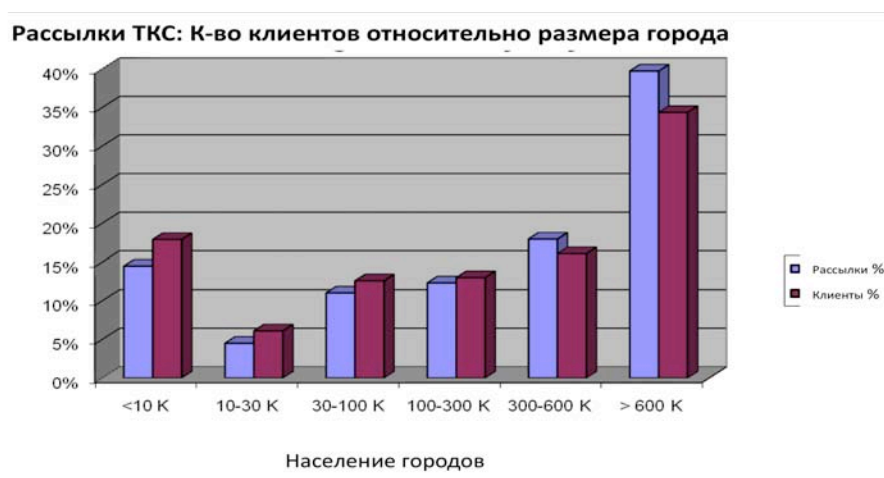


Стратегия развития Банка устремлена на создание конкурентоспособного кредитно-финансового учреждения, работающего в сфере кредитования населения. Одна из ключевых задач Банка – взять самую высокую планку по качеству обслуживания клиентов в России, учитывая опыт ведущих мировых банков и оперативно реагируя на потребности клиентов. С 2006 года с приходом в Банк новой кадровой команды и сменой ориентиров

развития Банка наблюдается увеличение основных финансовых показателей его деятельности.

С учетом реализуемой стратегии развития Банка можно утверждать, что Банк занимает отдельную нишу на рынке российских банковских услуг, способствующую высокой конкурентоспособности предлагаемых Банком продуктов. Основными конкурентами Банка являются коммерческие банки, осуществляющие операции по кредитованию населения: ЗАО «Банк Русский стандарт», ООО «ХКФ Банк», ВТБ 24 (ЗАО), ЗАО КБ «Ситибанк», ООО «ОТП Банк», ООО «Альфа Банк», Сбербанк России ОАО.

Банк присутствует во всех городах России, в том числе обслуживает небольшие города, в которых мало или вообще нет банковских отделений, при этом каждый 5ый клиент живет в сельской местности. Около 35% клиентов ТКС Банка живут в небольших городах с населением менее 100 тыс.



По итогам 2009 года, Банк входит в десятку ведущих банков-эмитентов кредитных карт в России, предоставляя кредитные услуги населению всех субъектов Федерации. Несмотря на кризисное состояние российской банковской системы, девальвацию рубля и отсутствие возможности привлечения фондирования на российских и международных рынках капитала, в 2009 году Банку удалось увеличить свой портфель кредитных карт на 16,7% до 5,8 млрд руб., при этом прибыль до налогообложения выросла до 353 млн руб. По итогам 2009 года Банк выпустил более 430 тыс. кредитных карт, из которых более 320 тыс. были утилизированы.

В июле 2009 года было создано новое направление бизнеса – привлечение вкладов физических лиц. Пилотная программа по привлечению вкладов в четырех субъектах РФ через почтовые отделения позволило Банку привлечь за 6 месяцев около 200 млн руб.

Основные финансовые показатели, тыс. руб.

	2006	2007	2008	2009
Совокупные активы (на конец периода)	210 007	2 309 348	5 695 605	5 790 883
Совокупные активы (средние за период)	192 610	882 676	4 553 063	5 845 881
Собственные средства (на конец периода)	71 682	414 513	825 999	1 853 312
Собственные средства (средние за период)	76 130	326 751	710 289	1 642 887
Прибыль до налогообложения	-3 315	-18 905	340 627	353 324



Собственные средства Банка выросли более, чем в 2 раза и составили на 1 января 2010 года 1,85 млрд руб., что позволило Банку вывести показатель достаточности капитала на уровень 27,6%. При этом рентабельность активов и капитала составила 5,3% и 19,1% соответственно.

Основные коэффициенты

	2006	2007	2008	2009
прибыль в % к активам	-1,5	-0,8	5,8	5,3
прибыль в % к капиталу	-4,6	-4,6	41,2	19,1
Показатель достаточности капитала	40,2	26,7	13,1	27,6
Просроченная задолженность / кредитный портфель	10,9	5,2	3,8	8,7
Резервы на возможные потери по ссудам/ кредитный портфель	13,5	3,9	5,0	14,6
Резервы на возможные потери по ссудам/ просроченная задолженность	168,2	130,9	74,0	123,4

Информация о крупных сделках и сделках с заинтересованностью, совершенных Банком в 2009 году

Сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации крупными, в отчетном периоде Банком заключено не было. Единственной существенной сделкой, осуществленной Банком в 2009 году, является размещение 900 тыс. обыкновенных именных бездокументарных акций в процессе дополнительной эмиссии. Эта сделка не является крупной.

Единственной сделкой с заинтересованностью, совершенной Банком в 2009 году, стал заключенный 9 сентября 2009 года Кредитный договор № 39/К-09 с ООО "Частные Пивоварни «Тинькофф» на сумму 15 млн. рублей. Обязательство по договору было исполнено до конца 2009 года. На момент совершения сделки Председатель Совета директоров Банка занимал должность Председателя Совета директоров контрагента по сделке. Сделка была совершена в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности, была одобрена Кредитным комитетом и Советом Директоров; при совершении указанной сделки не были нарушены права акционеров и Банка. Размер сделки составлял 0,2% от балансовой стоимости активов Банка, соответственно, заключение данной сделки не сказалось существенным образом на его финансовом состоянии.

Дивиденды по итогам 2009 года акционеру не выплачивались.

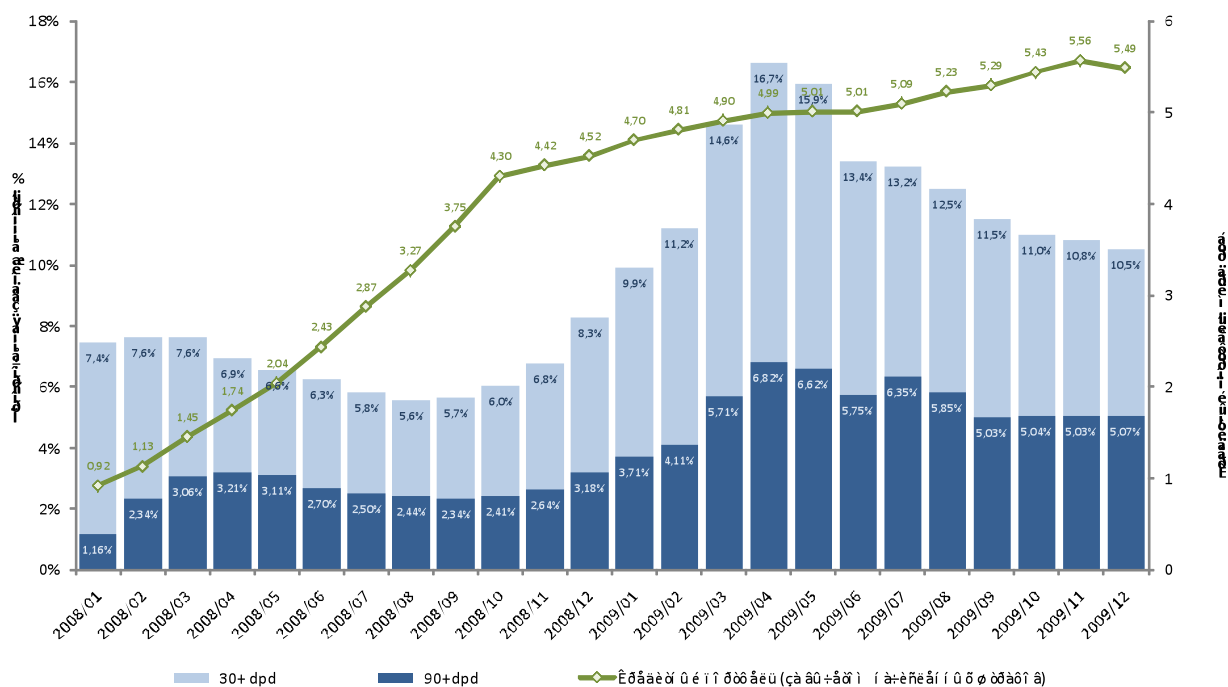
СТРУКТУРА И КАЧЕСТВО АКТИВОВ И ПАССИВОВ

Активы, тыс. руб.

	2006	2007	2008	2009
Денежные средства и счета в банке России	39 295	170 507	87 579	192 782
Средства в кредитных организациях	371	67 572	375 292	162 926
Предоставленные кредиты	202 987	2 091 265	4 937 417	5 762 766
из них: кредитным организациям		350 000	0	250 000
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Основные средства	1 008	38 332	110 841	117 216
Прочие активы	4	1 134	351 006	398 291
Всего активов	243 665	2 368 810	5 862 135	6 633 981

По итогам 2009 года совокупные активы Банка выросли на 13% до 6,6 млрд руб. Основная доля активов Банка приходится на кредиты физическим лицам – 87%. На конец 2009 года объем предоставленных кредитов превысил 5,7 млрд руб.

Динамика кредитного портфеля и просроченной задолженности Банка в 2008-2009гг.



Доля проблемных кредитов в общей сумме кредитного портфеля в кризисный период значительно увеличилась и достигла своего максимума - 16,7% - в апреле 2009 года. К концу года этот показатель снизился до 10,5%.

**Пассивы, тыс. руб.**

	2006	2007	2008	2009
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	137 996	940 949	4 754 795	3 467 291
Выпущенные долговые обязательства	0	1 005 502	8 498	3 744
прочие обязательства	201	38 996	217 338	407 039
Всего обязательств	138 323	2 026 473	5 019 983	4 080 995
Собственные средства	71 682	414 513	825 999	1 853 312
Всего пассивов	210 005	2 440 986	5 845 982	5 934 307

Основными статьями пассивов Банка по состоянию на 1 января 2010 года являются средства клиентов (58%), и собственные средства (31%). Средства клиентов представлены депозитом материнской компании, в виде которого в Банк поступили средства от размещенного в июне 2008 года выпуска еврооблигаций на 70 млн евро, зарегистрированного на Стокгольмской бирже, а также синдицированного кредита на 1,5 млрд руб., привлеченного Банком в сентябре 2008 года.

Операции на денежном, финансовом рынках и рынке капитала**Еврооблигации**

В 2009 году ТКС Банк реализует программу по управлению долгом, включающую в себя частичный выкуп еврооблигаций с погашением в 2011 году на общую сумму 7,9 млн евро. Эмитентом этого выпуска еврооблигаций является компания Egidaco Investments plc.

Рублевые облигации

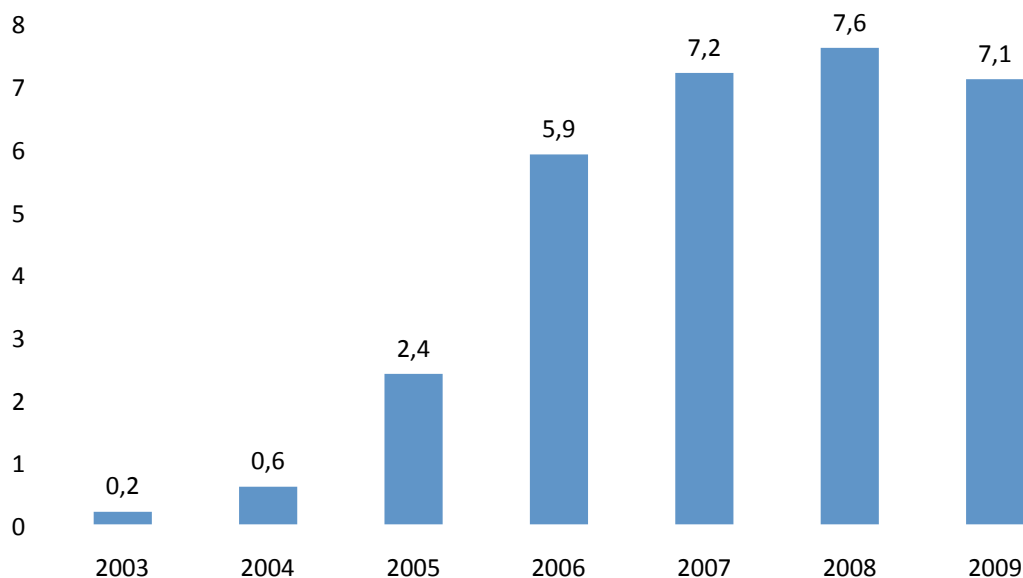
В настоящее время на рынке обращаются облигации 1-го выпуска. Все обязательства по облигациям исполняются в срок.

РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ВЫПУСКУ И ОБСЛУЖИВАНИЮ КРЕДИТНЫХ КАРТ

Банковские карты

В 2009 году на рынке кредитных карт происходит сдвиг вектора развития — экстенсивный рост сменяется активной работой по улучшению качества сотрудничества с клиентами в сфере сервисных и продуктовых предложений. Основная тенденция проявляется в фокусировании ведущих игроков рынка на укреплении и расширении взаимодействия с существующей качественной клиентской базой.

Динамика роста рынка кредитных карт (объем задолженности физических лиц перед банками), млрд долл. США



Источник: ЦБ РФ

ТКС Банк специализируется на обслуживании физических лиц посредством выпуска и обслуживания кредитных карт. Банк выпускает кредитные карты с 2007 года. В настоящее время Банк выпускает карты платежной системы МастерКард. Основным каналом продажи кредитных карт является директ-мейл - прямые продажи, осуществляемые через почтовую рассылку по клиентским базам партнеров.

На 1 января 2010 года объем российского рынка кредитных карт составляет более 213 млрд. рублей. Доля Банка по размеру консолидированного портфеля составляет около 3%.

По состоянию на конец 2009 года Банком эмитировано около 420 тыс. банковских карт, при этом средний кредитный лимит по эмитированным банковским картам составляет 25,8 тыс. рублей, средний размер задолженности составляет 20,1 тыс. рублей.

По кредитной карте Банком предоставляется револьверный (возобновляемый) кредит. Максимальный размер кредитной линии составляет 40 тыс. рублей при выдаче карты и в последствии может быть увеличен вплоть до 300 тыс. рублей в соответствии с кредитной политикой банка.

Все кредитные карты, выпускаемые банком, имеют беспроцентный льготный период кредитования - до 55 дней (до 25 дней с даты формирования выписки).

На конец 2009 года наиболее широко применяемыми процентными ставками по кредиту являлись:

Вариант № 1: ставка по кредиту в 0,12% (42% годовых) в день на операции в предприятиях торговли и снятие наличных, плата за годовое обслуживание - 590р.

Вариант № 2 (ко-бренды и партнерские программы): ставка по кредиту в 24,9% годовых на операции в предприятиях торговли и сервиса и 36,9 на снятие наличных, плата за годовое обслуживание - 890 р.

В рамках совместного пилотного проекта с Почтой России Банк предложил новую продуктовую линейку рублевых депозитов и расчетных счетов. Также для своих депозитных клиентов Банк предложил дебетовые карты МастерКард Голд, выпускаемые к расчетным счетам.

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

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

Каналы дистрибуции

Банк не имеет отделений. Что не мешает ему обслуживать клиентов во всех регионах России. Основные каналы привлечения клиентов:

- Почтовые рассылки по клиентским базам партнеров
- Агентская сеть партнеров Банка

Контактный центр ТКС Банка

Контактный центр успешно выполняет одну из стратегических задач банка: быть одним из лидеров по эффективности, удобству, и качеству клиентского обслуживания в России, что позволяет повышать прибыльность банка при помощи оптимизации процессов и повышения лояльности клиентов.

Контактный центр производит активацию и блокировку кредитных и дебетовых карт в режиме реального времени, оформляет заявки на вклады, предоставляет клиентам любую информацию по состоянию счетов, консультирует по кредитным и по депозитным продуктам Банка, подключает и отключает дополнительные сервисы. Ежедневно принимается около 20 000 входящих звонков и совершается около 3 000 исходящих



звонков. В 2009 году Контактный центр обработал более 11 млн. обращений потенциальных и действующих клиентов Банка.

Банк ведет планомерную работу по развитию программного обеспечения, направленную на повышение эффективности работы Контактного центра и улучшение качества услуг, предоставляемых Банком. Например, была внедрена автоматизированная активация карт, интеллектуальная автоматическая маршрутизация звонков с учетом особенностей различных групп клиентов, что позволило сэкономить ресурсы. Уже начато внедрение системы call back, которая позволит существенно сократить расходы на оплату телефонной связи.

Помимо телефонных звонков сотрудники Контактного центра обрабатывают письменные обращения клиентов, поступающих по почте и по интернет. В отчетном году обработано более 10 000 таких обращений.

В 2009 году Банк постоянно занимает первые позиции по качеству обслуживания согласно отзывам реальных клиентов по данным независимого портала banki.ru. По результатам опроса клиентов банка, которые пользуются услугами от 3 месяцев и более, около 95% клиентов довольны качеством обслуживания.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Одним из важнейших факторов успеха в сфере потребительского кредитования является обеспечение правильного соотношения риска и прибыли. Именно поэтому основными функциями Управления Рисков в Банке «Тинькофф Кредитные Системы» являются, не только формирование политики предоставления кредитов и оценка рисков, но и разработка эффективных механизмов оптимизации соотношения риска и доходность кредитного портфеля. Такой подход к управлению рисками - одно из главных конкурентных преимуществ Банка «Тинькофф Кредитные Системы».

Банк при рассмотрении заявлений на выпуск кредитной карты последовательно использует принцип «Знай своего клиента!». Кредитные инспектора Банка устанавливают личность заявителя, досконально проверяют информацию, предоставленную заявителем о себе, проверяют место его работы и стабильность источников дохода. Помимо высокого уровня профессиональной подготовки сотрудников Департамента, Банк уделяет особое внимание внедрению и использованию передовых инструментов управления рисками. Банк сотрудничает с четырьмя крупнейшими на российском рынке бюро кредитных историй. Информация из бюро используется как в кредитных политиках, так и в моделях оценки кредитоспособности заемщиков. Все кредитные решения Банка при розничном кредитовании принимаются автоматически с использованием как собственных моделей оценки кредитоспособности заемщиков, так и моделей, предоставляемых ведущими бюро кредитных историй – НБКИ и Equifax.

Важную роль в потребительском кредитовании играет взыскание просроченных кредитов. В зависимости от класса риска, глубины просрочки и суммы кредита, система выбирает стратегию взыскания - настойчивую, умеренную или мягкую. На ранней стадии взыскания кредита заемщику направляют напоминания через SMS, по телефону и по почте, и информируют его о последствиях в случае неуплаты (несколько телефонных звонков и писем в течение первых 120 дней с момента неплатежа). Если эти меры не приносят успеха, взыскание просроченного кредита переходит во вторую стадию, на которой либо привлекаются сторонние коллекторские агентства, либо Банк подает на заемщика в суд. Иногда задействуются оба варианта одновременно.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

За прошедший год ТКС Банк существенно расширил свое присутствие в транзакционных видах бизнеса. В 2009 году сетевая инфраструктура Банка развивается за счет партнерства с крупными платежными сервисными компаниями, совокупно обеспечивающими более 150 тыс. точек приема платежей, проводится подключение новых каналов связи, запускается собственная оптоволоконная сеть с пропускной способностью 10 Gbs, модернизируется система CRM.

Существующая ИТ-платформа ТКС Банка позволяет не только эффективно управлять бизнесом кредитных карт, поддерживая лидирующие позиции в отрасли по уровню автоматизации бизнес-процессов, но и вводить новые стандарты качества удаленного обслуживания клиентов, как через контакт центр, так и с помощью Интернет.

Расширение ИТ-платформы ТКС Банка предоставляет клиентам возможность удаленно открывать и обслуживать свои кредитные карты, депозиты, выполнять мгновенные переводы между счетами и оплачивать услуги через Интернет-Банк. ТКС Банк регулярно проводит обучение и тренинги персонала для повышения качества реализации проектов и сопровождения информационных систем Банка.

Выполненные проекты позволяют поддерживать высокий уровень автоматизации бизнес-процессов и обрабатывать нарастающий поток операций с высокой степенью надежности. Рост информационных систем соответствует темпам развития бизнеса ТКС Банка, а результаты деятельности подтверждают правильность выбранных технологических решений.



СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА НА 2010 ГОД

Стратегия Банка нацелена на максимально эффективное развитие в условиях улучшающейся экономической ситуации:

- Обеспечение ускоренного роста кредитного портфеля за счет активизации прямых почтовых рассылок и привлечения клиентов через интернет;
- Поддержание одной из лучших систем управления рисками в отрасли, основанной на постоянном мониторинге портфеля и позволяющей динамично изменять процедуры управления рисками;
- Поддержание одной из лучших на рынке IT-платформ с легко масштабируемой инфраструктурой;
- Эффективное управление ликвидностью;
- Поддержание качества портфеля на высоком уровне за счет инициатив по реструктуризации кредитов и за счет совершенствования системы риск-менеджмента;
- Расширение присутствия на рынке долгового капитала и дальнейшая диверсификация источников финансирования;
- Нарастивание собственного капитала
- Поддержание на высоком уровне и дальнейшее улучшение системы финансового контроля, аудита и корпоративного управления;



ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

Состав Совета директоров (Наблюдательного совета) ТКС Банка:

1. Тиньков Олег - Председатель Совета директоров
2. Аристархов Константин Анатольевич
3. Хьюз Оливер Чарлз
4. Стасовский Вадим Вадимович
5. Чесаков Георгий Рудольфович

Состав Правления ТКС Банка:

1. Чесаков Георгий Рудольфович (исполняющий обязанности Председателя Правления)
2. Кобзарь Дмитрий Александрович
3. Аксянова Аниса Эрфановна
4. Писемский Илья Николаевич

Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления Банка

Размер вознаграждения членам Совета Директоров за 2009 год составил 42 875 718,80 рублей, в том числе размер заработной платы – 32 870 718,80 руб., премии – 10 005 000,00 руб. Ни один член Совета Директоров не имел долей в уставном капитале Банка.

Размер вознаграждения членам Правления Банка определяется в соответствии с трудовым договором и за 2009 год составил 19 456 361,69 рублей, в том числе размер заработной платы – 19 252 361,69 руб., премии – 204 000,00 руб.

Сотрудники Банка строго придерживаются норм, установленных Кодексом корпоративного поведения Банка.

Краткие биографии

Олег Тиньков

Организатор 6-ти успешных предприятий. Основал Банк «Тинькофф Кредитные Системы» в 2006 году. Предыдущие предприятия: 1993-1997 Компания «Петросиб» (сеть магазинов «Техношок» и «MusicШок»); 1996-1998 «ШокRecords» (звукозаписывающая компания); 1998-2001 Компания «Дарья» (производство полуфабрикатов); 2000–2005 Пивоваренный бизнес (бутилированное пиво класса ультрапремиум); 1998-2009 Федеральная сеть ресторанов «Тинькофф». Дипломированный специалист по маркетингу, Калифорнийский Университет, Беркли.



Оливер Хьюз

Имеет 11 летний опыт работы в бизнесе кредитных карт/банковской сфере. Возглавил Банк «Тинькофф Кредитные Системы» в 2007 году. Предыдущий опыт работы: Visa International, (регион СЕМЕА) – Вице - президент, Глава московского представительства. Изучал IT , лингвистику, менеджмент в Лондонской Бизнес Школе, Университете города Суссекс, Лондонском Городском Университете.

Константин Аристархов

13-летний опыт работы с инвестициями/задолженностями. Присоединился к команде «Тинькофф Кредитные Системы» в 2006 году. Предыдущий опыт работы: Конста Корп Инвестментс, ИНС, Сан-Франциско, Президент; Томас Ф. Уайт & Ко, Сан-Франциско, Инвестиционный директор; Инком Банк, Специалист по анализу рынка. Имеет Степень MBA Университета Мэрилэнда, Дальневосточный государственный университет.

Вадим Стасовский

15-летний опыт работы в финансовой сфере. Предыдущий опыт работы: Компания «Петросиб» - Финансовый директор; Компания «Дарья» - Финансовый директор; Федеральная сеть ресторанов «Тинькофф» - Финансовый директор. MBA, «ЛЭТИ» Санкт – Петербург.

Георгий Чесаков

11-летний опыт работы в банковской сфере/консалтинге. Работает в Банке «Тинькофф Кредитные Системы» с 2006. Предыдущий опыт работы: Инвестсбербанк – Директор по развитию бизнеса; Банк «Русский Стандарт» - Глава отдела по разработке продукта; Московский офис McKinsey & Company – Консультант. Магистр информатики, Принстонский Университет, США.

Дмитрий Кобзарь

8-летний опыт работы юристом/ в банковской сфере. В Банке «Тинькофф Кредитные Системы» с 2008 года. Предыдущий опыт работы: Городской Ипотечный Банк – Глава Юридического Управления, Член Правления; Международный Акционерный Банк – Глава Юридического Управления. Кандидат юридических наук, МГУ им. М.В. Ломоносова.

Анна Аксянова

18-летний опыт работы в бухгалтерской сфере и в сфере налогового контроля. Присоединилась к команде «Тинькофф Кредитные Системы» в 2009 году. Предыдущий опыт работы: «Мой банк», главный бухгалтер; Коммерческий банк «Компания Розничного кредитования», главный бухгалтер. Диплом учет и аудит, Московский Государственный университет Экономики статистики и информатики.



Илья Писемский

13-летний опыт работы в банковской сфере. Присоединилась к команде «Тинькофф Кредитные Системы» в 2008 году. Предыдущий опыт работы: Акционерный коммерческий банк «Союз», Заместитель главного финансового директора; Эрнст & Янг, менеджер в сфере бизнес-консультирования; Артур Андерсен – аудитор (финансовые рынки). Степень MBA школы бизнеса Ф.В.Олин при академии Бебсан, США

**ЛИЦЕНЗИИ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ДЕЙСТВУЕТ БАНК**

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2673
Дата получения	08.12.2006 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	0003877
Дата получения	18 мая 2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба безопасности РФ
Срок действия лицензии	18 мая 2012 года
Вид лицензии	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	0003879
Дата получения	18 мая 2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба безопасности РФ
Срок действия лицензии	18 мая 2012 г.
Вид лицензии	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	0003878
Дата получения	18 мая 2007 г.

Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба безопасности РФ
Срок действия лицензии	18 мая 2012 г.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Место нахождения	Российская Федерация, 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский пр-д, д. 10, стр.1
Номер телефона, факса	(495) 648-10-00
Адрес электронной почты	info@tcsbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.tcsbank.ru
Идентификационный номер налогоплательщика	7710140679
Фирменное (полное официальное) наименование банка на русском языке	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование банка на русском языке	ТКС Банк (ЗАО)
Фирменное (полное официальное) наименование банка на английском языке	Tinkoff Credit Systems
Сокращенное фирменное наименование банка на английском языке	TCS Bank
Юридический адрес	Москва, 123060, 1-й Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1
Почтовый адрес	Москва, 123060, 1-й Волоколамский проезд, д. 10, стр. 1
Корр. счет	30101810900000000974 в отделении № 1 Московского ГТУ Банка России
БИК	044583974
ИНН/КПП	7710140679/775001001
Код ОКПО	29290881
Код ОКОГУ	49011
Код ОКАТО	45280569000



Код ОКТМО	45357000
Код ОКФС	23
Код ОКОПФ	67
Код ОКВЭД	65.12
Дополнительные коды ОКВЭД для ОКПО	29290881
Лицензия ЦБ РФ на право осуществления банковской деятельности № 2673 от 28 января 1994 г. Банк включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов 24 февраля 2005 года (под номером 696).	



Приложение

Годовая отчетность

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)

За 2009 год



БАС

BAS

РОССИЯ, 119454, Москва
ул. Лобачевского, д.88
Тел./факс: (495) 432-05-38
моб.тел. 643-75-29
E-mail: basaudit@basaudit.ru

Исх. № 19.04.10/138-3ГБ
от 19 апреля 2010 г.

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Для предоставления акционерам
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк
(закрытое акционерное общество)

Общие сведения об аудиторской фирме Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис»

Аудиторской фирмой Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис» на основании договора № Б 90/2009 от 15.12.2009 г. проведен аудит бухгалтерской отчетности кредитной организации «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) на 01 января 2010 г.

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис»
Местонахождение	129010, г. Москва, Проспект Мира, д. 16, стр. 2
Регистрационный номер и дата регистрации: - Московской регистрационной Палатой; - Управлением МНС России по г. Москве	№ 757.082 от 29.09.1994 № 1027700058320 от 24.07.2002

Лицензия	№ Е 004587 на осуществление аудиторской деятельности, выданная в соответствии с Приказом Минфина РФ от 27.06.2003г. № 195 действующая до 01.01.2010г.
Членство в аккредитованной саморегулируемой организации аудиторов	№268 от 13.05.2002г. в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» ОРНЗ № 10301000872 в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций

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

Полное наименование экономического субъекта	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) До 27.11.06 г. ЗАО АКБ «Химмашбанк»
Сокращенное наименование	ТКС Банк (ЗАО)
Местонахождение	123060, Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1
Регистрационный номер и дата регистрации Банком России	№ 2673 от 28 января 1994 г.
Регистрационный номер и дата регистрации:	
- Московской регистрационной Палатой;	№ 30160 от 07 февраля 1994 г.
- Управлением МНС России по г. Москве	№ 1027739642281 от 28 ноября 2002 г.
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде	Лицензия на осуществление банковских операций №2673 от 08 декабря 2006 г. со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц; Лицензия на осуществление банковских операций №2673 от 08 декабря 2006 г. со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц.
Свидетельство о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов	№ 696 от 24 февраля 2005 г.
Дата окончания проверки	19 апреля 2010 г.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2010 года:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- отчета о движении денежных средств;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведений об обязательных нормативах.

2. Пояснительной записки к годовому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и предоставление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральными законами от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» с учетом дополнений и изменений, от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ, Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» с учетом дополнений и изменений, внутрифирменными стандартами, нормативными документами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на

покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) по состоянию на 01 января 2010 года.

Генеральный директор
ООО «Банк'с-Аудит-Сервис»



Е.В. Мостовая

(Квалификационный аттестат № К 006166 в области банковского аудита, выдан 18.07.2000 ЦАЛАК Банка России, с 01.08.2003 продлен на неограниченный срок, ОРНЗ 29601038935)

Руководитель аудиторской проверки

Е.В. Мостовая

(Квалификационный аттестат № К 006166 в области банковского аудита, выдан 18.07.2000 ЦАЛАК Банка России, с 01.08.2003 продлен на неограниченный срок, ОРНЗ 29601038935)

Аттестованный аудитор

A handwritten signature in cursive script, reading "Бабичева", is written above the name of the auditor.

Ю.А. Бабичева

(Квалификационный аттестат № К 017350 в области банковского аудита, выдан 10.03.95 ЦАЛАК Банка России, с 24.06.2004 продлен на неограниченный срок, ОРНЗ 29501017470)

19" апреля 2010 г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

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

ТКС Банк (ЗАО)

код формы 0409806
квартальная/годовая
тыс. руб.

номер n/n	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	50801	27331
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1877021	848461
2.1	Обязательные резервы	357381	81031
3	Средства в кредитных организациях	1629261	3752921
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
5	Чистая ссудная задолженность	49196681	47708871
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	01	01
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	01	01
	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	01	01
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1172161	1108411
9	Прочие активы	3982911	3510061
10	Всего активов	57908831	56956031
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1500001	01
12	Средства кредитных организаций	01	01
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34679081	47547951
13.1	Вклады физических лиц	2375841	455521
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
15	Выпущенные долговые обязательства	37441	84981
16	Прочие обязательства	4070391	2173381
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	523041	393521
18	Всего обязательств	40809931	50199831
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	14720001	5720001
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	01	01
21	Эмиссионный доход	01	01
22	Резервный фонд	858001	01
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	01	01
24	Переоценка основных средств	01	01
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	178211	453101
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1342671	1489321
27	Всего источников собственных средств	17098881	6756221
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	24716451	14926991
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	01	800001

И.О. председателя правления

И.П.

Главный бухгалтер

АКСЯНОВА А.Э.

Исполнитель
Телефон: 646-10-00

Мукомина Т.И.

07.04.2010
Контрольная сумма
Версия файла описателей (РАК): 04.03.2010

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес
123060, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

код формы 0409807
квартальная/годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2733959	1108989
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	8673	24536
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2725286	1084453
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	739111	445460
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	11634	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	726125	378463
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	1352	66997
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1994848	663529
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-759648	-195800
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-163446	-8399
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1235200	467729
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4755	9625
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	518	-14869
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	1104322	816161
13	Комиссионные расходы	112169	75070
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-23928	-34639
17	Прочие операционные доходы	12219	36579
18	Чистые доходы (расходы)	2220917	1205516
19	Операционные расходы	1867593	864889
20	(Прибыль (убыток) до налогообложения)	353324	340627
21	Начисленные (уплаченные) налоги	219057	191695
22	(Прибыль (убыток) после налогообложения)	134267	148932
23	Взносы из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	(неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период)	134267	148932

и.о. председателя правления

Чесалов Г.Р.

Главный бухгалтер

Ахсанова А.Э.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

Мухомина Т.И.

07.04.2010

Контрольная сумма
Версия файла описателей (.PAK): 04.03.2010

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

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

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	денежные потоки за отчетный период	денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	463667	257269
1.1.1	проценты полученные	2535648	8815391
1.1.2	проценты уплаченные	-1053177	-3435941
1.1.3	комиссии полученные	1104322	816161
1.1.4	комиссии уплаченные	-112169	-750701
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5753	-10182
1.1.8	прочие операционные доходы	12219	15824
1.1.9	операционные расходы	-1847258	-851279
1.1.10	расход/возмещение по налогу на прибыль	-181671	-176150
1.2	прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1268415	-509210
1.2.1	чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-27635	16117
1.2.2	чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	212366	-307720
1.2.4	чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-741850	-2920205
1.2.5	чистый прирост/снижение по прочим активам	-23242	-86079
1.2.6	чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам банка России	150000	0
1.2.7	чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.8	чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-1298789	3763430
1.2.9	чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-4574	-963085
1.2.11	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	465309	-11668
1.2.12	итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-804748	-251941
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-26710	-86144
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	37
2.7	дивиденды полученные	0	0
2.8	итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-26710	-86107
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	взносы акционеров (участников) в уставный капитал	900000	240000
3.2	приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	выплаченные дивиденды	0	0
3.5	итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	900000	240000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9026	31237
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	77568	-66811
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	79476	146287
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	157044	79476

и.о. председателя правления

Чесаков Г.Р.

главный бухгалтер

Аксенова А.Э.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

Мухомина Т.И.

07.04.2010
Контрольная сумма : 35183
Версия файла описателей(.PAK): 04.03.2010

Банковская отчетность				
код территории по ОКАТО	по ОКПО	код кредитной организации (филиала)		
		основной государственный регистрационный номер (порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
45280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес
123060, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

ТКС Банк (ЗАО)

код формы 0409808
квартальная

номер п/п	наименование показателя	данные на начало отчетного периода	прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	825999.0	1027313	1853312.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	572000.0	900000	1472000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	572000.0	900000	1472000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0.0	85800	85800.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	91148.0	45513	132661.0
1.5.1	Прошлых лет	-51843.0	63131	11288.0
1.5.2	Отчетного года	142991.0	-21618	121373.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	162851.0		162851.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.6	X	27.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	297143.0	783576	1080719.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	255194.0	759647	1014841.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочие потери	2598.0	10974	13572.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	39351.0		52306.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2480947, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 108645;
- 1.2. изменения качества ссуд 54604;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 6118;
- 1.4. иных причин 2311580;

2. восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1721299, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 200441;
- 2.3. изменения качества ссуд 53;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 5432;
- иных причин 1815373;

И.О. председателя правления

Чесиков Г.Р.

Главный бухгалтер

Аксенова А.Э.

Исполнитель Мухомин А.И.
Телефон: 648-10-00

07.04.2010

Контрольная сумма Ф.0409808:29523

Справочный код: 2330

Версия файла описателей (.РАК): 04.01.2010

Банковская отчетность



код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145280569000	129290881	11027739642281	2673	044583974

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес
123060, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

код формы 0409813
Годовая
процент

номер п/п	наименование показателя	нормативное значение	фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	27.6	13.1
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	184.2	416.2
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	199.5	434.1
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	0.0	3.0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25.0	максимальное 6.7 минимальное 0.1	максимальное 19.2 минимальное 0.1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	6.7	71.7
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1.0	0.2	0.4
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право удовлетворения своих требований при ликвидации организации с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н19)			

и.о. председателя правления  Чесноков Г.М.
Главный бухгалтер  Киселева А.А.
Исполнитель
Телефон: 648-10-00
07.04.2010
Контрольная сумма
версия файла описателя (-РАК): 04.03.2010
Мухомина Т.И.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) по состоянию на 01 января 2010 года.

Данные аудиторской организации

Номер лицензии до 01.01.2010г:	Е 004587
Название:	
Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис"	
Признак фирмы(1)/независимого аудитора(2):	Аудиторская фирма (1)
Наименование организации выдавшей лицензию:	Министерство финансов Российской Федерации
ФИО руководителя:	Мостовая Елена Владимировна
Является членом аккредитованного аудиторского объединения	НП АПР
Номер саморегулируемой организации аудиторов:	01
Номер и дата в реестре членов НП АПР	268 от 13.05.2002г.
Номер в государственном Реестре аудиторов и аудиторских организаций	10301000872
Номер свидетельства о государственной регистрации:	757.082
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации:	29.09.1994

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)

Фамилия Имя Отчество:	Мостовая Елена Владимировна
Должность:	Генеральный директор
Номер квалификационного аттестата:	K006166
Дата выдачи квалификационного аттестата:	01.08.2003
Дата окончания действия квалификационного аттестата:	01.08.2020
Номер и дата в реестре членов НП АПР	5299 от 30.11.2009г.
Номер в государственном Реестре аудиторов и аудиторских организаций:	ОРНЗ 29601038935
Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата):	Приказ № 1 от 11 января 2010г.



Пояснительная записка к годовому отчету за 2009г.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года. Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, проведенных банком в период с 05 января 2010 года по 25 марта 2010 года.

Пояснительная записка к годовому отчету включает в себя следующее.

1. Общая информация о Банке;
2. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах;
3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год;
4. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации;
5. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации;
6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;
7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;
8. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;
9. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации.

1. Общая информация о Банке.

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

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

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензиями на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2673 от 08.12.2006 года. Банк включен в систему обязательного страхования вкладов - Свидетельство о включении Банка в реестр банков участников под номером 696 (Письмо Агентства по страхованию вкладов от 25.02.2005 года № 1-1/503).

17 ноября 2006 года произошла смена акционеров Банка - единственным участником Банка стало юридическое лицо - ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД, в конце 2008 г Компания ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД была переименована в ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ПиЭлСи.

Уставный капитал Банка в 2009 году увеличился на 900 000 тыс.руб. и составил 1472 000 тыс. руб. Изменениями № 3 от 24.07.2009г. в Устав Банка (Свидетельство о государственной регистрации изменений за № 2097711014421 от 31.07.2009 года) внесено: «Банк вправе разместить дополнительно к размещенным акциям 60 000 000 (Шестьдесят миллионов) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая (объявленные акции)».

В 2009 году Банк не имел филиалов и обособленных подразделений.

Основные операции Банка сосредоточены в следующих областях рынка:

- Кредитные и депозитные операции в рублях и иностранной валюте:
 - о юридических и физических лиц;
 - о межбанковские кредиты;

Операции с банковскими картами.

Расчетные операции в рублях и иностранной валюте;

Операции с ценными бумагами:

- о операции с собственными облигациями банка;

Операции с иностранной валютой:

- о операции по покупке/продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- о обслуживание экспортных и импортных операций клиентов;

2. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

По итогам 2009 года Банком была получена прибыль после налогообложения в размере 134 245 тыс. руб., что свидетельствует о положительной динамике в деятельности Банка. С 2008 года Банк стал стабильно прибыльным. Увеличение доходов от основной деятельности в 2009 году связано с активным и динамичным развитием приоритетного для Банка направления – потребительского кредитования физических лиц с использованием кредитных карт.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказывали следующие показатели:

1) В части доходов Банка:

Доходы в виде процентов по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам - составили 35,26 % от всех доходов банка

Из них:

- полученные проценты, по предоставленным кредитам – составили 35,13 %,
- полученные проценты по депозитам, денежным средствам на счетах в кредитных организациях, по открытым счетам и учтенным векселям – составили 0,12 %.

Доходы полученные за обслуживания клиентов – 9,62%

Комиссии полученные – составили 7,54%

Доходы от восстановления сумм со счетов резервов - составили 30,00 % от всех доходов банка.

Доходы, полученные от операций с иностранной валютой – составили 10,18% от всех доходов банка.

Из них:

- доходы, полученные от операций с иностранной валютой – составили 0,12 %;
- доходы от переоценки счетов в иностранной валюте – составили 10,06 %.

Прочие доходы - составили 7,40 % от всех доходов банка.

2) В части расходов Банка:

Процентные расходы по полученным кредитам, привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам от юридических и физических лиц – составили 11,98 % от всех расходов банка,

Из них:

- уплаченные проценты, по полученным кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц – составили 11,59%;

- уплаченные проценты, по привлеченным депозитам физических лиц – составили 0,20%;
- уплаченные проценты, по привлеченным средствам от Банка России – составили 0,19%;
- Расходы по отчислению на счета резервов – составили 44,09 % от всех расходов банка;
- Расходы по операциям с ценными бумагами – составили 0,03 % от всех расходов банка;
- Расходы на содержание персонала – составили 6,40 % от всех расходов банка;
- Расходы на обеспечение деятельности банка, организационные и управленческие – составили 6,01%;
- Расходы по операциям с иностранной валютой – составили 10,55 % от всех расходов банка,
- Из них:
 - расходы по операциям с иностранной валютой – составили 0,05 %;
 - расходы от переоценки счетов в иностранной валюте – составили 10,50 %.
- Комиссии уплаченные – 1,82% от всех расходов банка;
- Прочие расходы – составили 19,12% от всех расходов банка.

С учетом того, что основным направлением деятельности банка является кредитование физических лиц с использованием банковских карт и кредитование юридических лиц, на изменение финансового результата в первую очередь оказали влияние суммы полученных доходов и понесенных расходов по этим операциям.

Наибольший удельный вес операций по кредитованию юридических и физических лиц составляют операции с резидентами, зарегистрированными в г. Москве. На долю заемщиков г. Москвы приходится 8,12% кредитного портфеля Банка.

Помимо г. Москвы Банк кредитует юридических и физических лиц в 97 регионах Российской Федерации, крупнейшими из которых являются:

- г. Санкт-Петербург – 5,71% от объема предоставленных кредитов;
- Свердловская область – 4,065% от объема предоставленных кредитов;
- Краснодарский край – 3,70% от объема предоставленных кредитов;
- Самарская область – 3,33% от объема предоставленных кредитов;
- Республика Башкортостан – 3,32% от объема предоставленных кредитов;
- Ростовская область – 3,04% от объема предоставленных кредитов;
- Челябинская область – 3,01% от объема предоставленных кредитов;
- Тюменская область – 2,79% от объема предоставленных кредитов;
- Волгоградская область – 2,76% от объема предоставленных кредитов;
- Московская область – 2,72% от объема предоставленных кредитов;

В 2009 году важнейшей составной частью общей стратегии развития Банка являлась укрепление позиций в сфере розничного бизнеса: привлечение депозитов физических лиц на выгодных условиях, кредитование населения посредством выпуска банковских карт. Предлагаемый банком продукт – кредитная карта – современное и удобное средство платежа. Одна из ключевых задач Банка – взять самую высокую планку по качеству обслуживания клиентов в России.

3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

За 2009 год в деятельности Банка произошли ряд изменений.

В 2009 году Банк начал активное привлечение депозитов физических лиц в рублях РФ. Приоритетным источником финансирования деятельности Банка являются срочные вклады физических и юридических лиц.

Объем привлеченных депозитов физических лиц по сравнению с 2008 годом увеличился почти в 5 раз. Средства привлеченные от физических лиц по депозитным договорам по состоянию на конец 2008 года составляли – 45 379 тыс. руб., по состоянию на конец 2009 года – 224 351 тыс. руб. Так же увеличился объем размещенных средств

Основному направлению деятельности Банка - предоставленным кредитам физическим лицам с использованием пластиковых карт, что по состоянию на конец 2009 года составило - 5 325 472 тыс. руб.

Постоянно улучшается качество обслуживания клиентов Банка. Работа строится с учетом необходимости безусловного соблюдения принципа комплексного подхода к обслуживанию клиентов. Это означает, что клиенты должны получить максимально возможное количество банковских услуг в удобное для них время и в удобном для них месте. При этом качество услуг должно быть высоким, а профессиональная подготовка персонала должна соответствовать уровню предоставляемых услуг. В этом смысле сделан еще один шаг к улучшению качества обслуживания клиентов Банка.

4. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.

Управление банковскими рисками в ТКС Банк (ЗАО) (далее по тексту - Банк) осуществляется в соответствии с утвержденной Советом директоров Концепцией системы оценки и управления рисками, присущими банковской деятельности и разработанными в целях ее реализации внутренними положениями, порядками и методиками Банка.

Все внутренние документы Банка разработаны в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. № 242-П, Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (утв. ЦБ РФ 14.11.2007 N 313-П), с учетом рекомендаций Письма ЦБ РФ от 30.06.2005 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», Письмом ЦБ РФ от 17.01.2005 N 2-Т "О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении", Письма ЦБ РФ от 02.10.2007 N 15-1-3-6/3995 "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском", Письма ЦБ РФ от 24.05.2005 N 76-Т "Об организации управления операционным риском в кредитных организациях", Письма Банка России от 13.09.2005г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», Письма Банка России от 23.06.2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках», Письма Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организациях».

Система управления рисками функционирует под контролем Совета Директоров.

Основной целью Концепции системы оценки и управления банковскими рисками в Банке является формирование системы управления рисками, которая призвана обеспечить координацию и интеграцию процессов управления рисками, относящихся к различным аспектам финансово-хозяйственной деятельности, в целях общего повышения эффективности управления Банком и, как следствие, повышения вероятности достижения стратегических и оперативных целей и задач, и снижение вероятности и размера возможных убытков и потерь

Меры по минимизации рисков, разработанные и применяемые Банком при управлении рисками.

В целях снижения **финансовых рисков** банком предпринимаются следующие меры:

В целях снижения **кредитных рисков** банк особое внимание уделяет:

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

В целях управления и контроля за риском ликвидности банк уделяет особое внимание:

- четкому разделению между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
- своевременной и полной оценке риска потери ликвидности;
- текущему и перспективному прогнозированию денежных потоков;
- сбалансированности требований и обязательств;
- лимитированию операций и сделок;

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

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

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации,
- использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проанализированных технологий, дублирования основных информационных систем, а также разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

- оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных.
- регулярный пересмотр бизнес-процессов, наиболее подверженных операционному риску.
- страхование, особенно для защиты от редких трудно прогнозируемых событий Операционного риска, влекущих за собой убытки крупного масштаба.
- разработка планов действий на случай непредвиденных обстоятельств в рамках комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной.
- создание организационной структуры, внутренних правил и процедур, максимально минимизирующих возможные операционные риски.

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

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

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

В части концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, можно отметить следующее. Концентрация кредитного риска, обусловленная предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков в деятельности Банка отсутствует.

Основной объем рисков банк несет по кредитным операциям.

Резерв на возможные потери по ссудам по кредитам юридических и физических лиц на конец года составил – 843 098 тысяч рублей.

По сравнению с 2008 годом, в части концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, можно отметить увеличение кредитного портфеля ссуд, выданных Банком физическим лицам.

Кредитование связанных лиц Банка осуществляется в минимальном объеме, с обязательного предварительного одобрения сделок Советом директоров.

5. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Приказом по Банку №60/1 от 29.12.2008г. была утверждена Учетная политика на 2009 год. Данная Учетная политика доработана в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетная политика «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) представляет собой систему принципов и правил, регламентирующих методологические, организационные и технические аспекты ведения бухгалтерского учета, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в Банке. Основными изменениями, внесенным в Учетную политику, были принципы признания и определения доходов и расходов Банка.

6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В соответствии с Указанием Банка России №2089-У от 08.10.2008г. «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» Банком проведены: инвентаризация имущества Банка,

инвентаризация всех счетов расчетов по требованиям и обязательствам, счетов расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 15 июля 2009 года и на 1 декабря 2009 года, ревизия кассы по состоянию на 1 января 2010 года.

По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено. Учитываемые на балансовых и внебалансовых счетах денежные средства и ценности, основные средства, материальные запасы, расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчеты с дебиторами и кредиторами отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2010 г. имела место дебиторская и кредиторская задолженность, учитываемая на счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям».

Кредиторская задолженность.

По счету 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» числится текущая задолженность перед бюджетом на сумму 58 875 623,00 руб., в том числе:

- задолженность перед бюджетом по НДС – 17 203 859,00 руб.;
- задолженность перед бюджетом по налогу на имущество – 355 790,00 руб.
- задолженность перед бюджетом по транспортному налогу – 25 424,00 руб.
- задолженность перед бюджетом по налогу на землю – 14,00 руб.
- задолженность перед бюджетом по налогу на прибыль – 35 290 536,00 руб.

Просроченной кредиторской задолженности нет.

По счету 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» числится депонированная заработная плата на сумму 334 424,92 руб.

Просроченной кредиторской задолженности нет.

По счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» числится начисленная в соответствии с договорами задолженность перед поставщиками на сумму 24 568 895,80 руб.

Просроченной кредиторской задолженности нет.

По счету 60313 «Расчеты с организациями нерезидентами» числится спонсорская помощь международной платежной системы MasterCard Europe на продвижение на рынке на сумму в рублевом эквиваленте равную 12 679 944,75 руб., том числе:

Просроченной кредиторской задолженности нет.

Обязательства банка, учитываемые на счетах 474 «Расчеты по отдельным операциям» составили 316 459 557,95 руб., в том числе по счетам:

- 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» - 61 508,70 руб.,
- 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» 7 039 706,00 руб.,
- 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составили – 133 110,80 руб.

На счет до выяснения суммы были зачислены в связи с тем, что не указан либо указан неверно номер карты или договора клиента в назначении платежа платежного поручения на пополнение кредитной карты.

Данные суммы учитываются в соответствии со сроками и требованиями Положения Банка России по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях.

- 47422 «Обязательства по прочим операциям» - 12 141 549,07 руб., в т.ч. учитываются обязательства: перед клиентами банка по излишне перечисленным денежным средствам при погашении задолженности и по предоставлению услуг по договорам «О выпуске и обслуживанию кредитных карт» в сумме 10 607 621,15 руб., обязательства перед контрагентами в соответствии с заключенными договорами в сумме 1 531 227,92 руб.; расчеты с клиентами по проводимым акциям банка – 2 700 руб.

- 47426 «Обязательства по уплате процентов» по привлеченным средствам – 297 083 684,18 руб.

Просроченной кредиторской задолженности нет.

Дебиторская задолженность.

По счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» числятся суммы налогов подлежащие возмещению из бюджета в сумме 382 312,07 руб.

В том числе:

По счету 60302 числится переплата в ФСС, подлежащая возмещению из бюджета в сумме 340 610,07 руб.; переплата по НДС, подлежащая возмещению из бюджета в сумме 40 702,00 руб.; государственная пошлина, подлежащая возмещению из бюджета в сумме 1000,00 руб.; Просроченной дебиторской задолженности нет.

По счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» числится задолженность контрагентов в соответствии с заключенными договорами в сумме 14 269 260,63 руб. Просроченной дебиторской задолженности нет.

По счету 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» числится предоплата за лицензии на программные продукты и за годовое обслуживание в рублевом эквиваленте на сумму 368 203,66 руб. в соответствии с заключенными договорами. Просроченной задолженности нет.

По счету 60323 числятся обеспечительные платежи по аренде помещений и услуг связи в сумме 8 048 102,62 руб.

Требования банка, учитываемые на счетах 474 «Расчеты по отдельным операциям» составили 337 379 634,55 руб., в том числе по счетам:

- 47423 «Требования по прочим операциям» - 45 347 872,56 руб., в т.ч. требования по платам и комиссиям за обслуживание расчетов с использованием банковских карт в сумме 34 228 231,78 руб., расчеты по пополнению депозитных счетов с контрагентами на сумму 6 397 600,00 руб., депонированные денежные средства для получения наличных денег по чеку в сумме 1 500 000,00 руб., комиссии за ведение счета юридических лиц в сумме 6029,18 руб.;
- 47427 «Требования по получению процентов» по предоставленным ссудам – 292 031 761,99 руб.

8. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы.

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

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по «методу начисления»;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость;
- консолидация;
- активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.
- не повторяемость отражения данных по балансовым и по внебалансовым счетам кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России;

Методы.

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

- внесенных акционерами в счет вклада в уставный капитал банка, исходя из денежной оценки Совета директоров банка;
- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены идентичного основного средства на дату его постановки на учет (на основании положений ст. 40 НК РФ);
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, исходя из рыночной цены на дату постановки на учет основного средства;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведения объекта до состояния, пригодного к эксплуатации (включая пусконаладочные работы и транспортные расходы).

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

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

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

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

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

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

Финансовые вложения:

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

Собственные акции Банка

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

Дебиторская задолженность.

- Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности;

Финансовые требования.

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

Обязательства банка.

Собственные ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность.

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

Финансовые обязательства.

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

Финансовый результат.

- Учет доходов и расходов Банка в целях бухгалтерского учета производится по методу начислений и в соответствии с Приложением 3 к Положению Банка России от 26.03.2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

- Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

9. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации.

В Банке имеют место после отчетной даты, повлиявшие на финансовый результат банка, состояние требований и обязательств ТКС Банка (ЗАО).

Таковыми событиями были:

- перенос остатков отраженных на счетах N 706 "Финансовый результат текущего года" на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»

Операции были проведены 05.01.2010 года (первый рабочий день 2010 года) по счетам доходов на сумму 6 437 891 534,39 руб. и по счетам расходов 6 128 612 698,38 руб.

- возврат излишне начисленных процентов прошлого года по договорам физических лиц, в связи с досрочным расторжением депозитных договоров.

Операции были проведены с 05.01.2010 по 24.03.2010 года на сумму 107 766,69 руб.

- отнесение на расходы за 2009 год ранее уплаченных сумм по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в связи с получением актов выполненных работ.

Операции проведены 28.01.2010 г. по 27.02.2010 г. на сумму 30 590 134,81 руб.,

- сторно излишне начисленных расходов по оплате больничных листов за счет работодателя.

Операция проведена 16.03.2010г. в сумме 14 073,34руб.

- отражение расходов по выплате пособий за счет фонда социального страхования.

Операция была проведена 16.03.2010г. в сумме 14 073,34 руб.

- доначисление налога на землю за 2009 год.

Операция проведена 17.03.2010г. на сумму 14,00 руб.

- доначисление налога на имущество за 2009 год.

Операция проведена 25.03.2010г. на сумму 103,00 руб.

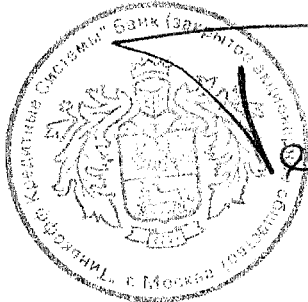
- доначисление налога на прибыль за 2009 год.

Операция проведена 25.03.2010г. на сумму 35 290 536,00 руб.

Приказом по банку № 160 от 23.12.2009г. была утверждена Учетная политика Банка на 2009 год. Данная Учетная политика дополнена таблицей проводок по внутрибанковским операциям, внесены изменения в части исчисления и уплаты налога на прибыль: в 2010 году банк переходит на ежеквартальную отчетность по налогу на прибыль с уплатой ежемесячных авансовых платежей.

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Чесаков Г.Р.
Аксанова А.Э.

Чесаков Г.Р.

Аксанова А. Э.

Пронумеровано,
и скреплено печатью

) листов

21 (двадцать один)

19.04.10 (дата)

генеральный директор

Е. В. Мостовая

