



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-ЗГБ
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;	№ 757.082 от 29.09.1994
- Управлением МНС России по г. Москве	№ 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;
- Управлением МНС России по г. Москве

№ 30160 от 07 февраля 1994 г.

№ 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, belonging to Yulia A. Babicheva.

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 (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
43280369000	129290881	11027739642281	2673	044583974

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

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

ТКС Банк (ЗАО)

код формы 0409806
квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5080	2733
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	187702	84846
12.1	Обязательные резервы	35738	8103
3	Средства в кредитных организациях	162926	375292
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4919668	4770887
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
5.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	117216	110841
9	Прочие активы	398291	351006
10	Всего активов	5790883	5695605
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации	150000	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3467908	4754795
13.1	Вклады физических лиц	237584	45552
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	3744	8498
16	Прочие обязательства	407039	217338
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	52304	39352
18	Всего обязательств	4080995	5019983
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1472000	572000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Экспонированный доход	0	0
22	Резервный фонд	85800	0
23	Переоценка по справедливой стоимости финансовых бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	17821	-45310
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	134267	148932
27	Всего источников собственных средств	1709888	675622
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2471645	1492699
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	80000

И.О. Председателя правления

Аксаков Г.В.

Главный бухгалтер

Аксенова А.Э.

Исполнитель
Телефон: 645-10-00

Мухомина Т.И.

07.04.2010
Контрольная сумма
версия файла описателей (РАК): 04.03.2010

Банковская отчетность				
код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала)	по ОКЛО	основной государственный регистрационный 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	178463
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	191693
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	134267	148932
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	134267	148932

и.о. председателя правления

Черников Г.Р.

Главный бухгалтер

Ахьянова А.Э.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

Мухомина Т.И.

07.04.2010
Контрольная сумма
версия файла описателей (.РАК): 04.03.2010

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (Филиала)	Код кредитной организации (Филиала)	Код кредитной организации (Филиала)	Код кредитной организации (Филиала)
по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	первичный номер	БИК
45280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

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

Кредитной организации
ПАО «Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес
173060, 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	881559
1.1.2	Проценты уплаченные	-1053177	-343194
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	-1761501
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 банках 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	-85079
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
1.3	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	794761	146287
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1570441	794761

И.О. председателя правления

Чесанов Г.Р.

Главный бухгалтер

Аксенова А.Б.

Исполнитель
Телефон: 548-10-00

Мукомина Т.И.

07.04.2010
Контрольная сумма : 35183
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 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-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

ТКС Банк (ЗАО)

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	прирост (+) уменьшение (-) 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	41513	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 несения потери, и прочим потерям	2598.0	10974	13572.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	39351.0	12 955	52306.0
4.4	под операциями 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 2480946, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 108645;
- 1.2. изменения качества ссуд 54603;
- 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 12373;

И.О. председателя правления

Часиков Г.Р.

Главный бухгалтер

Аксенова А.Э.

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

07.04.2010
Контрольная сумма Ф.0409808:28523
Справочно
Версия файла описателей (.РАК): 04.03.2010

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280569000	129290881	1027739642281	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
121060, 1-й 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 группы связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	Максимальное
			6.7	19.2
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	Минимальное	Минимальное
			0.1	0.1
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 ипотечным банкам (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 перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н19)			

И.О. председателя правления

Чеснов Г.И.

Главный бухгалтер

Исаченко А.Э.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

Мухомина Т.И.

07.04.2010
Контрольная сушка
Версия файла описателя (-РАК): 04.03.2010

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 50 000 000 (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:
 - o юридических и физических лиц;
 - o 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 52,6 % 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 – 479 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 банковских 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 организаций».

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 пуско-наладочные работы и транспортные расходы).

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

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

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

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

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

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

Финансовые вложения:

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

Собственные акции Банка

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

Дебиторская задолженность.

- Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности;

Финансовые требования.

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

Обязательства банка.

Собственные ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность.

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

Финансовые обязательства.

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

Финансовый результат.

- Учет доходов и расходов Банка в целях бухгалтерского 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.

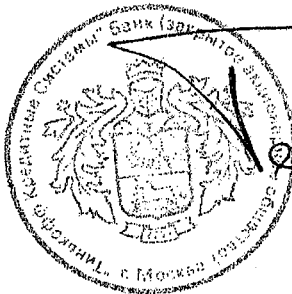
- доначисление налога на прибыль за 2009 год.

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
21 (двадцать одна) листов
19.04.10 (дата)
генеральный директор

Е. В. Мостовая

