



Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской отчетности

ТКС Банк (ЗАО)

за период с 01 января по 31 декабря 2010 года



Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)

Аудируемое лицо

Наименование: «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (сокращенное наименование – ТКС Банк (ЗАО)).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739642281 от 28.11.2002; зарегистрировано Банком России 28.01.1994г. № 2673.

Место нахождения: 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, стр. 1

Почтовый адрес: 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, стр. 1

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит»

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности кредитной организации ТКС Банк (ЗАО), состоящей согласно Указанию Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» из публикуемых форм

- Бухгалтерского баланса (ф.0409806) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (ф.0409807) за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ф.0409808) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах (ф.0409813) по состоянию на 1 января 2011 года;
- Отчета о движении денежных средств (ф.0409814) за 2010 год

и Пояснительной записки.

При ведении бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской отчетности кредитной организацией применены основные принципы, правила и способы организации и ведения бухгалтерского учета, установленные Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П и другими нормативными актами Банка России, а также учетной политикой ТКС Банк (ЗАО).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты её финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Пояснительной записке к годовому отчету. В связи со вступлением в силу с 1 января 2010 года Указания Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» изменился порядок расчета показателя Денежные средства и их эквиваленты публикуемого Отчета о движении денежных средств ф.0409814, что привело к расхождению сумм, показанных в графе «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» по строкам 5., 5.1. и 5.2. Отчета о движении денежных средств за 2010 год с суммами, указанными в графе «Данные на отчетную дату» по строкам 5., 5.1. и 5.2. опубликованного Отчета о движении денежных средств за 2009 год.

**Заключение в соответствии с требованиями
Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрены выполнение ТКС Банк (ЗАО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении ТКС Банк (ЗАО) установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ТКС Банк (ЗАО) операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Прочие сведения

Уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" принято решение о том, что Пояснительная записка к годовому отчету не публикуется.

**Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»**

**Руководитель аудиторской
проверки,
по доверенности № 7
от 11 января 2011г.**




(подпись)

Серебряков Павел Афанасьевич,
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ К 000716 на право осуществления аудиторской
деятельности в области банковского аудита на
неограниченный срок


(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29501037022 ;
квалификационный аттестат аудитора
№ К 018260 на право осуществления аудиторской
деятельности в области банковского аудита на
неограниченный срок

«18» апреля 2011г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280569000	129290881	1027739642281	2673	044583974

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
ТМС.

руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	137761	50801
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3209031	1877021
12.1	Обязательные резервы	750781	357381
13	Средства в кредитных организациях	1708621	1629261
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
15	Чистая ссудная задолженность	121560091	49196681
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	01	01
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	01	01
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	01	01
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1346631	1172161
19	Прочие активы	7687001	3982911
110	Всего активов	135649131	57908831
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	01	1500001
112	Средства кредитных организаций	01	01
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6530861	34679081
113.1	Вклады физических лиц	51303481	2375841
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
115	Выпущенные долговые обязательства	45000001	37441
116	Прочие обязательства	4058561	4070391
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон	1673901	523041
118	Всего обязательств	116041151	40809951
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	14720001	14720001
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	01	01
121	Эмиссионный доход	01	01
122	Резервный фонд	928001	858001
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	01	01
124	Переоценка основных средств	01	01
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1450881	178211
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2509101	1342671
127	Всего источников собственных средств	19607981	17098881
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Взаимные обязательства кредитной организации	60492761	24716451
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	01	01

Председатель правления

Исааков Г.Р.

Главный бухгалтер

Изморова Н.В.

Исполнитель

Мухомина Т.И.

Телефон: 648-10-00



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45280569000	129290881	1027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ О ПРИВЛЕЧЕНИИ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс.

руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	34069461	27339591
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	494501	86731
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	33574561	27252861
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	01	01
1.4	От вложений в ценные бумаги	01	01
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	10566551	7391111
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	312371	116341
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	8216191	7261251
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2037991	13521
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	23502911	19948481
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:	-1063721	-7596481
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	956221	-1634461
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	22439191	12352001
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	01	01
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-3181	01
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	110141	47551
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-27501	5181
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	01	01
12	Комиссионные доходы	18930711	11043221
13	Комиссионные расходы	2575001	1121691
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	01	01
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	01	01
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1178391	-239281
17	Прочие операционные доходы	33721	122191
18	Чистые доходы (расходы)	37728691	22209171
19	Операционные расходы	31877451	18675931
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5851241	3533241
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3342141	2190571
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2509101	1342671
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	01	01
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	01	01
23.2	Отчисления на формирование резервного фонда	01	01
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2509101	1342671

Председатель правления

Ческов Г.Р.

Главный бухгалтер

Исимова Н.В.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

Мухомина Т.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ([порядковый номер])	БИК
45280569000	29230881	11027739642281	2673	044583974

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года**

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

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

0409808

Код формы по ОКУД

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / исключение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1853312.0	207906	2061218.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1472000.0	0	1472000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1472000.0	0	1472000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	85800.0	7000	92800.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	132661.0	200906	333567.0
1.5.1	прошлых лет	11288.0	127267	138555.0
1.5.2	отчетного года	121373.0	73639	195012.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	162851.0	0	162851.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы не принадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	27.6	X	13.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1060719.0	224311	1305030.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1014641.0	106373	1121214.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям	13572.0	2854	16426.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	52306.0	115084	167390.0
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 4283468, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 67400;
1.2. изменения качества ссуд 2318;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 2679;
1.4. иных причин 4211071.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 4177095, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 68571;
2.3. изменения качества ссуд 0;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 2494;

2.5. иных причин 4106030.

Председатель правления Чесак Г.Р.

Главный бухгалтер Изямова Н.В.

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

28.04.2011
Контрольная сумма 0409808 29047
Справочно 1337/00
Версия файла описателя: PAKI-24-02-2011

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	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 2011 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	13.2	27.6
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	81.2	184.2
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	139.9	199.5
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	0.0	0.0
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H5)	25.0	Максимальное: 24.5 Минимальное: 0.1	Максимальное: 6.7 Минимальное: 0.1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	65.0	6.7
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.1	0.2
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Председатель правления

Чеснаков Г.Р.

Главный бухгалтер

Измайлова Н.В.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

Мухомин Т.И.



Код территории (по ОКАТО)	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
п/п			
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:	327100	463667
1.1.1	Проценты полученные	3280675	2535648
1.1.2	Проценты уплаченные	-1098956	-1053177
1.1.3	Комиссии полученные	1893071	1104322
1.1.4	Комиссии уплаченные	-257500	-112168
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-318	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11014	5753
1.1.8	Прочие операционные доходы	3372	12219
1.1.9	Операционные расходы	-3159569	-1847258
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-344689	-101671
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-168234	-1480781
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-39340	-27635
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 ссудной задолженности	-7411369	-741850
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-147956	-23242
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-150000	150000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями	3062961	-1298789
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	4496254	-4574
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	212161	465309
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	158866	-1017114
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	-45623	-26710
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-45623	-26710
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	900000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	900000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России,		

1	на денежные средства и их эквиваленты	-2750	9026
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	110493	-134798
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	319970	454768
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	430463	319970

Председатель правления

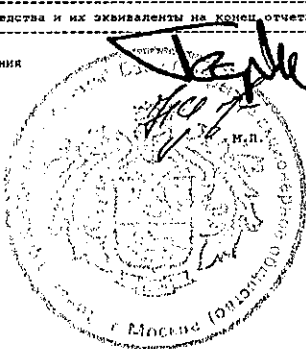
Измаков А.Р.

Главный бухгалтер

Измакова Н.В.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

Мухомина Т.И.



Пояснительная записка к годовому отчету кредитной организации за 2010 год.

«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.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензий Банка России от 18.12.2006 № 2673 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24.02.2005 под номером 696.

С 17.11.2006 года единственным акционером Банка является юридическое лицо – Эгидако Инвестментс Лимитед (Кипр).

Банк не имеет филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений.

Основное направление деятельности Банка - кредитование населения Российской Федерации посредством выпуска и обслуживания кредитных карт. Банк реализует уникальную для России бизнес-модель виртуального банка, позволяющую обслуживать клиентов удаленно, без использования банковских отделений. Использование инновационных технологий, продуманность и четкость всех банковских операций – принципы работы Банка. Банк изначально делает ставку на технологичность, что позволяет ему в сжатые сроки создавать новые продукты и модернизировать уже имеющиеся.

Банк является участником Международной платежной системы MasterCard.

Кроме кредитования посредством кредитных банковских карт, Банк осуществляет и другие банковские услуги, а именно: -

- Привлечение во вклады средств физических лиц
- Размещение и привлечение межбанковских кредитов и депозитов
- Расчетные операции в рублях и иностранной валюте;
- Операции с ценными бумагами:
 - о операции с собственными облигациями банка;
 - о операции с векселями;
- Операции с иностранной валютой:
 - о операции по покупке/продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
 - о обслуживание экспортных и импортных операций клиентов.

В 2010 году Банк продемонстрировал достаточно динамичный рост основных показателей деятельности. Собственные средства Банка (Капитал) увеличились за 2010 год на 208 млн.руб., или на 11.2 %, и составили по состоянию на 01.01.2011 г. 2 061 млн.руб. Основным источником увеличения Капитала явилась прибыль Банка, полученная в 2010 году.

Чистая ссудная задолженность за год возросла в 2.5 раза и составила 12 156 млн.руб. (4 920 млн.руб. – по состоянию на 01.01.2010). Рост кредитного портфеля обусловлен ростом кредитов, выданных для расчетов с использованием кредитных карт.

Банк стремится к территориальной диверсификации кредитного портфеля по регионам Российской Федерации. Наибольший удельный вес операций по кредитованию юридических и физических лиц составляют операции с резидентами, зарегистрированными в г. Москве. На долю заемщиков г. Москвы приходится 7,33% кредитного портфеля Банка.

Помимо г. Москвы Банк кредитует юридических и физических лиц в 80 регионах Российской Федерации, крупнейшими из которых являются:

- г. Санкт-Петербург – 5,37% от объема предоставленных кредитов;
- Свердловская область – 4,15% от объема предоставленных кредитов;
- Краснодарский край – 3,61% от объема предоставленных кредитов;
- Тюменская область – 3,11% от объема предоставленных кредитов;
- Московская область – 3,11% от объема предоставленных кредитов;
- Челябинская область – 2,71% от объема предоставленных кредитов;
- Ростовская область – 2,68% от объема предоставленных кредитов;
- Новосибирская область – 2,62% от объема предоставленных кредитов;
- Красноярский край – 2,61% от объема предоставленных кредитов;
- Кемеровская область – 2,57% от объема предоставленных кредитов.

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2011 г. составила 391 823 тыс.руб. , или 3.88 % от суммы основного долга.

В течение 2010 года Банком производилась уступка прав требований к физическим лицам. Общий объем уступленных требований составил 689 895 тыс.руб.

Обязательства Банка увеличились за 2010 г в 2.8 раз, в основном за счет привлечения денежных средств физических лиц во вклады (по состоянию на 01.01.2011 – 5 130 млн.руб.) и выпуска собственных облигаций (по состоянию на 01.01.2011 – 4 500 млн.руб.).

По итогам 2010 года Банком была получена прибыль в размере 250, 9 млн.руб.

Увеличение доходов от основной деятельности в 2010 году связано с активным и динамичным развитием приоритетного для Банка направления – потребительского кредитования физических лиц с использованием кредитных карт.

Доходы Банка за 2010 год составили 10 007 млн. руб.,

Структура доходов Банка по итогам 2010 г. представлена следующим образом:

- Доходы в виде процентов по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам - 29,39 % Из них:

- полученные проценты, по предоставленным кредитам – составили 28,96 %,
- Доходы полученные за обслуживания клиентов –12,06%
- Комиссии полученные – составили 6,87%
- Доходы от восстановления сумм со счетов резервов - составили 44,26 %
- Доходы, полученные от операций с иностранной валютой – составили 2,74%
- Прочие доходы - составили 4,68 %

Расходы Банка за 2010 год составили 9 619 млн. руб.,

Структура расходов:

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

Из них:

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

- уплаченные проценты, по привлеченным депозитам физических лиц – составили 3,06%;

- уплаченные проценты, по привлеченным средствам от Банка России – составили 0,02%;

- уплаченные проценты по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц- нерезидентов – составила 1,29 %

- уплаченные проценты по облигациям составили – 2,14 %
 - уплаченные проценты по кредитам полученным от кредитных организаций – составили 0,31%
 - уплаченные проценты по кредитам полученным от других кредиторов – составили 4,29 %
 - расходы по отчислению на счета резервов – составили 48,82 % от всех расходов банка;
 - расходы по операциям с ценными бумагами – составили 0,24 % от всех расходов банка;
 - расходы на содержание персонала – составили 7,87 % от всех расходов банка;
 - расходы на обеспечение деятельности банка, организационные и управленческие – составили 5,78%
 - расходы по операциям с иностранной валютой – составили 2,79 % от всех расходов банка,
- Из них:

- расходы по операциям с иностранной валютой – составили 0,17 %;
- расходы от переоценки счетов в иностранной валюте – составили 2,62 %.
- комиссии уплаченные – 2,68% от всех расходов банка;
- прочие расходы – составили 20,71% от всех расходов банка.

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 1 декабря 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.

В соответствии с приказом по Банку проведена ревизия наличных денежных средств, ценных бумаг, бланков строгой отчетности и других материальных ценностей в кассе Банка по состоянию на 01.01.2010г. Излишков и недостат в ходе ревизии не выявлено.

На счетах до выяснения по состоянию на 01.01.2011г. остаток составил 217 тыс.руб., причина образования – несоответствие номера карты или договора клиента в назначении платежа платежного поручения на пополнение кредитной карты. Суммы зачислены по назначению до 14.01.11г.

По состоянию на 01.01.2011г. произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, контрагентами банка.

Остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся на счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям» (кроме счетов 47425 «Резервы на возможные потери», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47427 «Требования по получению процентов»), по состоянию на 01.01.2011 составили:

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2011 г. составила 144 675 тыс.руб,

в том числе

- переплата по налоговым платежам - 30 759 тыс. руб.;
- авансовые платежи (предоплата) - 60 385 тыс.руб.
- обеспечительные платежи по аренде помещений и услуг связи в - 12 077 тыс.руб.
- требования по платам и комиссиям за обслуживание расчетов с использованием банковских карт - 27 622 тыс.руб.
- расчеты по пополнению депозитных счетов с контрагентами - 8 191 тыс.руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2011г. составила 140 800 тыс.руб., в том числе:

- начисленные налоговые платежи - 32 974 тыс.руб.

- начисленная в соответствии с договорами задолженность перед поставщиками - 68 814 тыс.руб.
- спонсорская помощь международной платежной системы MasterCard Europe на продвижение на рынке - 11 431 тыс.руб.
- обязательства перед клиентами по излишне перечисленным денежным средствам при погашении задолженности и по предоставлению услуг по договорам «О выпуске и обслуживании кредитных карт» - 19 781 тыс.руб.

По состоянию на отчетную дату вся учтенная на балансе Банка дебиторская и кредиторская задолженность носит текущий характер, просроченные требования и обязательства отсутствуют, бухгалтерский учет ведется в строгом соответствии с правилами, установленными Банком России, и Учетной политикой Банка.

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.
- 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 и налогового 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.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не происходило.

В качестве корректирующих событий после отчетной даты отражены расходы, относящиеся к 2010 году, но бухгалтерские документы по которым получены после 01.01.2011, а также начисление и уточнение налоговых платежей за 2010 год.

Приказом по Банку № 363 от 31.12.2010г. утверждена Учетная политика Банка на 2011 год. Начиная с 01.01.2011 года Банк определяет лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в сумме более 40 тыс.руб. (без учета налога на добавленную стоимость).

Управление банковскими рисками в Банке 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).

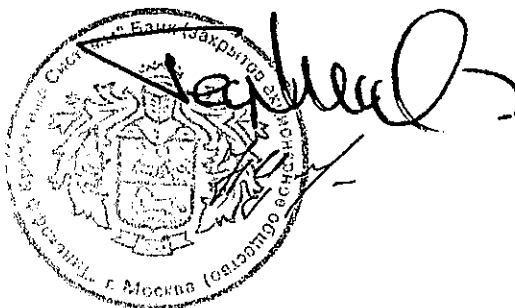
В целях контроля и управления рисками несоответствия и потери репутации банк своевременно проводит расчетные операции клиентов, осуществляет гибкую тарифную и процентную политику, применяет индивидуальный подход к своим клиентам.

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.

Годовой отчет Банка по состоянию на 1 января 2011 года составлен с учетом событий после отчетной даты в объеме, определенном в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

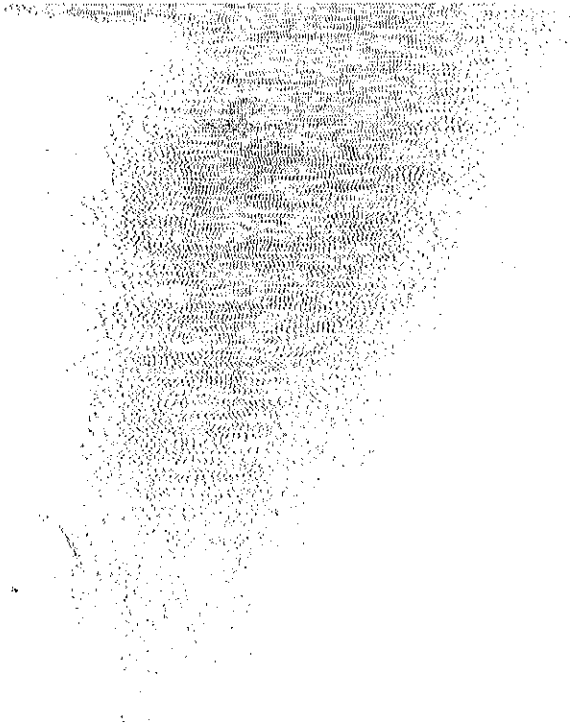
Председатель Правления

Главный бухгалтер



Г.Р.Чесаков

Н.В.Изюмова



Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

Скредитовано) лист *16*

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

Серебряков Серебряков П.А.

г. Москва

от *15 апреля*

2011 г.

