

Приложение №1
Годовая бухгалтерская отчетность «Тинькофф Кредитные
Системы» Банк (закрытое акционерное общество) за 2007-2009 гг.,
составленная по Российским стандартам бухгалтерского учета

Бухгалтерская отчетность
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное
общество) за 2007 год

БАНК'С-АУДИТ-СЕРВИС



BANK'S-AUDIT-SERVICE

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. № 18.06.08 / 138 - ЗГБ.
от 16 июня 2008 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 55/2008 от 02 июня 2008 г. проведен аудит бухгалтерской отчетности кредитной организации «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) на 01 января 2008 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 27.06.2003 № 195 сроком на пять лет.
Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении	Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис" является членом Аудиторской палаты России

**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 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 года.
Регистрационный номер и дата регистрации:	
- Московской регистрационной Палатой;	№ 30160 от 07 февраля 1994 г.
- Управлением МНС России по г. Москве	№ 1027739642281 от 28 ноября 2002 года
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 года
Дата окончания проверки	16.06.2008

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2007 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

1. Годового бухгалтерского баланса кредитной организации на 01 января 2008 года.
2. Отчета о прибылях и убытках кредитной организации на 01 января 2008 года с учетом событий после отчетной даты.
3. Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2007 год.
4. Пояснительной записки к годовому отчету за 2007 год.
5. Публикуемой отчетности на 01 января 2008 года.

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 Федеральным законом от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» с учетом дополнений и изменений, 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. Банку были даны рекомендации по созданию РВПС.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты и отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) по состоянию на 01 января 2008 года.

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

Руководитель аудиторской проверки

Аттестованный аудитор



Е.В. Мостовая

С.Н. Шадаева

(Квалификационный аттестат № К 024041 в области банковского аудита, выдан 26.07.2005 на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации на неограниченный срок)

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)

«16» июня 2008 г.

Код	Наименование счетов и разделов баланса	Выданные остатки на отчетную дату			по дебету			по кредиту			Итого			Итого	Итого	Итого
		в рублях	иностранная валюта, драг. металлы и эквиваленты													
A. Балансовые счета																
202	201815 Акция, обыкновенная, номинальной стоимостью 1 рубль	18781046.51	0.00	0.00	6809168.10	0.00	99802871.42	107148664.74	7242338.76	114387203.50	4286714.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
202	20205 Лишнее средства в пути	18781046.51	0.00	0.00	5615980.31	0.00	37216980.31	31600000.00	5616886.31	37216980.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
202	Итого по счету первого порядка 202	18781046.51	0.00	0.00	12459704.32	0.00	137119851.73	138744864.74	12859319.07	151604183.81	4286714.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
301	30102 Корресп. счета Ю в Банке России	18781046.51	0.00	0.00	12459704.32	0.00	137119851.73	138744864.74	12859319.07	151604183.81	4286714.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
301	30101 Корресп. счета Ю в Банке России	18781046.51	0.00	0.00	12459704.32	0.00	137119851.73	138744864.74	12859319.07	151604183.81	4286714.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
301	Итого по счету первого порядка 301	18781046.51	0.00	0.00	12459704.32	0.00	137119851.73	138744864.74	12859319.07	151604183.81	4286714.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30202 Оклад, резервы Ю по операциям в валюте	4830000.00	0.00	0.00	22440000.00	0.00	22440000.00	32540000.00	0.00	32540000.00	24210000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30204 Оклад, резервы Ю по операциям в валюте	51000.00	0.00	0.00	1379000.00	0.00	1379000.00	1456000.00	0.00	1456000.00	4000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30206 Ил. валюте, переводы в Банк России	0.00	0.00	0.00	26000000.00	0.00	26000000.00	26000000.00	0.00	26000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30221 Валютные операции по расчетам Ю	0.00	0.00	0.00	596100523.08	0.00	596100523.08	596100523.08	0.00	596100523.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
302	30223 Организационные расходы по операциям в валюте по операциям, связанным с использованием валютных карт	0.00	0.00	0.00	120814383.83	8990688.48	129805072.31	115573114.17	485498.84	116058613.04	13746459.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
306	30602 Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4881000.00	0.00	0.00	1009323906.91	8990688.48	1009324595.39	976353637.25	485498.84	976639136.09	37966459.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32002 на 1 день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32003 на срок от 2 до 7 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
320	32004 на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
322	32202 на 1 день	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
322	32204 на срок от 8 до 30 дней	0.00	0.00	0.00	700000000.00	0.00	700000000.00	350000000.00	0.00	350000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
452	45201 Кредиты, предоставленные, как орган при ("контрагент") на срок от 1 до 90 дней	20884746.52	0.00	0.00	903282757.75	151692344.95	10549758102.70	8467631150.98	1505481678.75	9973112829.73	597330019.49	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
452	45204 на срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	0.00	2000000.00	0.00	2000000.00	2000000.00	0.00	2000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
452	45206 на срок от 181 дня до 1 года	37169790.10	0.00	0.00	76846123.73	0.00	76846123.73	16167277.46	431234.51	16169825.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
452	45207 на срок от 1 года до 3 лет	35153007.68	0.00	0.00	83957.00	0.00	83957.00	13104000.00	2032876.71	2032876.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
452	45208 на срок от 3 лет до 5 лет	149514078.75	0.00	0.00	1075855000.00	0.00	1075855000.00	23975825.33	5629707.41	335624275.66	91730628.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
455	45503 на срок от 31 до 90 дней	3000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
455	45505 на срок от 181 дня до 1 года	7000000.00	0.00	0.00	7056986.30	0.00	7056986.30	14056886.30	5991865.93	17811865.93	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
455	45506 на срок от 1 года до 3 лет	1533664.00	0.00	0.00	2555.00	0.00	2555.00	2032876.71	2032876.71	2032876.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
455	45508 до погашения	31336644.63	0.00	0.00	812698925.81	0.00	812698925.81	131848360.50	0.00	131848360.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
458	45812 Иностранцевладельцы, коммерческим организациям	13959599.00	0.00	0.00	103946341.01	0.00	103946341.01	23000000.00	5931865.93	23000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
458	45815 Гражданам	8135984.00	0.00	0.00	7842548.55	469762.03	8312310.58	1785562.25	64812.93	2430375.18	1401778.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
459	45912 Иностранцевладельцы, коммерческим организациям	22135793.00	0.00	0.00	111786889.36	469762.03	112258651.59	2478562.25	64812.93	25103075.18	108964069.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
473	47301 по погашению	0.00	0.00	0.00	254794.52	0.00	254794.52	254794.52	320661.12	575455.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47406 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0.00	0.00	0.00	320661.12	0.00	320661.12	286956.90	320661.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47408 Расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	0.00	0.00	0.00	38354943.20	0.00	38354943.20	38354943.20	1633832.42	1633832.42	3672110.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
474	47417 Сумма списания С	0.00	0.00	0.00	79832764.05	0.00	79832764.05	79832764.05	0.00	79832764.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по счету первого порядка 458	0.00	0.00	0.00	3123286.70	0.00	3123286.70	3123286.70	0.00	3123286.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

<p>Итого по счету первого порядка 913 0,00 810748106,88 1159779741,51 0,00 810748106,88 0,00 810748106,88 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>914 91404 Выданные гарантии и поручительства 160508,00 160508,00 3199379741,51 0,00 160508,00 0,00 160508,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>Итого по счету первого порядка 914 160508,00 160508,00 3199379741,51 0,00 160508,00 0,00 160508,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>939 93999 Счета для корреспондентов с акционными счетами при диспозитивных записи 305425514,79 819435230,46 291104525,86 0,00 819435230,46 0,00 819435230,46 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>Итого по счету первого порядка 939 305425514,79 819435230,46 291104525,86 0,00 819435230,46 0,00 819435230,46 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>Итого по разделу 9 305586022,79 1654014845,34 4093955267,37 0,00 1654014845,34 0,00 1654014845,34 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>Итого по классу всего оборотов 1292970,02 1654014845,34 4093955267,37 0,00 1654014845,34 0,00 1654014845,34 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p>												
<p>Г. Срочные сделки</p> <p>930 93001 Требования по поставке денежных средств 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>Итого по счету первого порядка 930 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>938 93801 Перемена курсовых разниц по валютным счетам 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>Итого по счету первого порядка 938 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>Итого по разделу 9 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>Итого по активу ПАССИБ</p> <p>960 96001 Обязательства по поставке денежных средств 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>Итого по счету первого порядка 960 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>968 96801 Перемена курсовых разниц по переводным ин. валютам (полезные) 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>Итого по счету первого порядка 968 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>Итого по разделу 9 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>Итого по классу всего оборотов</p> <p>Итого по разделу 9 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>Д. Средства</p> <p>980 98000 Ценные бумаги на хранении в депозитарии, на учете в маркет-депозитарии (ИСТОГО дано базисный) 0,00 1550000,00 1550000,00 0,00 1550000,00 0,00 1550000,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>Итого по разделу 9 0,00 1550000,00 1550000,00 0,00 1550000,00 0,00 1550000,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>Итого по активу ПАССИБ</p> <p>980 98040 Ценные бумаги владения 0,00 1550000,00 1550000,00 0,00 1550000,00 0,00 1550000,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>980 98050 Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию 1005502,00 1005502,00 1005502,00 0,00 1005502,00 0,00 1005502,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>980 98090 Средства на еще обращения 1550000,00 1550000,00 1550000,00 0,00 1550000,00 0,00 1550000,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>Итого по счету первого порядка 980 4105502,00 4105502,00 4105502,00 0,00 4105502,00 0,00 4105502,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>Итого по разделу 9 0,00 2555502,00 2555502,00 0,00 2555502,00 0,00 2555502,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p> <p>Итого по классу всего оборотов</p> <p>Итого по разделу 9 0,00 2555502,00 2555502,00 0,00 2555502,00 0,00 2555502,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p>												
<p>Итого по разделу 9</p> <p>Итого по разделу 9 967541,66 1654014845,34 4093955267,37 0,00 1654014845,34 0,00 1654014845,34 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00</p>												



ОТЧЕТ
О ПРИБЫЛИХ И УБИТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
по состоянию на 01/01/2008

ТОО БАНК (ЗАО)

форма № 2

в рублях и копейках

Наименование статей	Символ	Суммы в рублях от операций:			Всего
		в рублях	в ил. валюте и драг. металлах		
2	3	4	5	6	
1. ДОХОДЫ					
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным финансовым средствам (балансовый счет второго порядка)					
1.1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	11101	0.00	0.00	0.00	
Банк России	11102	0.00	0.00	0.00	
Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11103	0.00	0.00	0.00	
Государственным внебюджетным фондам РФ	11104	0.00	0.00	0.00	
Фондам местного самоуправления	11105	0.00	0.00	0.00	
Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0.00	0.00	0.00	
Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0.00	0.00	0.00	
Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11108	0.00	0.00	0.00	
Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0.00	0.00	0.00	
Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0.00	0.00	0.00	
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11111	0.00	0.00	0.00	
Итого по государственным финансовым организациям	11112	49884189.47	2146463.51	5203062.98	
Итого по государственным некоммерческим организациям	11113	0.00	0.00	0.00	
Итого по индивидуальным предпринимателям	11114	0.00	0.00	0.00	
Гражданами (физическими лицами)	11115	37727004.76	32313.31	3805018.07	
Юридическими лицами и нерезидентами	11116	0.00	0.00	0.00	
Юридическими лицами и нерезидентами	11117	0.00	0.00	0.00	
Кредитными организациями	11118	47945.21	0.00	47945.21	
Банками-нерезидентами	11119	0.00	0.00	0.00	
Итого по символам 11101-11119	11100	87659139.44	2469376.82	90128716.26	
Итого по символу 11100		20811485.90	325428.36	2118914.26	
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)					
2.1. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)					
2.1.1. Банк России	11201	0.00	0.00	0.00	
2.1.2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0.00	0.00	0.00	
2.1.3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0.00	0.00	0.00	
2.1.4. Государственными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0.00	0.00	0.00	
2.1.5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0.00	0.00	0.00	
2.1.6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	0.00	0.00	0.00	
2.1.7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11207	0.00	0.00	0.00	
2.1.8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0.00	0.00	0.00	
2.1.9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0.00	0.00	0.00	
2.1.10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0.00	0.00	0.00	
2.1.11. Государственными финансовыми организациями	11211	0.00	0.00	0.00	
2.1.12. Государственными некоммерческими организациями	11212	0.00	0.00	0.00	
2.1.13. Итого по государственным финансовым организациям	11213	0.00	0.00	0.00	
2.1.14. Итого по государственным некоммерческим организациям	11214	0.00	0.00	0.00	
2.1.15. Итого по индивидуальным предпринимателям	11215	161687.97	4337.16	166025.13	
2.1.16. Итого по гражданам (физическим лицам)	11216	0.00	0.00	0.00	
2.1.17. Итого по юридическим лицам и нерезидентам	11217	0.00	0.00	0.00	
2.1.18. Итого по кредитным организациям	11218	0.00	0.00	0.00	
2.1.19. Итого по банкам-нерезидентам	11219	0.00	0.00	0.00	
2.1.20. Итого по символам 11201-11219	11200	161687.97	4337.16	166025.13	
2.2. Полученные просроченные проценты от					
2.2.1. Банка России	11301	0.00	0.00	0.00	
2.2.2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0.00	0.00	0.00	
2.2.3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11303	0.00	0.00	0.00	
2.2.4. Государственными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0.00	0.00	0.00	
2.2.5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11305	0.00	0.00	0.00	
2.2.6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11306	0.00	0.00	0.00	
2.2.7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11307	0.00	0.00	0.00	
2.2.8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0.00	0.00	0.00	
2.2.9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0.00	0.00	0.00	
2.2.10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0.00	0.00	0.00	
2.2.11. Итого по государственным финансовым организациям	11311	0.00	0.00	0.00	
2.2.12. Итого по государственным некоммерческим организациям	11312	611692.69	958966.31	7075659.00	
2.2.13. Итого по индивидуальным предпринимателям	11313	0.00	0.00	0.00	
2.2.14. Итого по гражданам (физическим лицам)	11314	0.00	0.00	0.00	
2.2.15. Итого по юридическим лицам и нерезидентам	11315	5000.00	0.00	5000.00	
2.2.16. Итого по кредитным организациям	11316	0.00	0.00	0.00	
2.2.17. Итого по банкам-нерезидентам	11317	0.00	0.00	0.00	
2.2.18. Итого по кредитным организациям	11318	0.00	0.00	0.00	
2.2.19. Итого по банкам-нерезидентам	11319	0.00	0.00	0.00	
2.2.20. Итого по символам 11301-11319	11300	612192.69	958966.31	7080659.00	
3. Проценты, полученные от прочих разрозненных средств					
3.1. Проценты, полученные от прочих разрозненных средств					
3.1.1. Банк России	11401	0.00	0.00	0.00	
3.1.2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0.00	0.00	0.00	
3.1.3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11403	0.00	0.00	0.00	
3.1.4. Государственными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0.00	0.00	0.00	
3.1.5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11405	0.00	0.00	0.00	
3.1.6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11406	0.00	0.00	0.00	
3.1.7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11407	0.00	0.00	0.00	
3.1.8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0.00	0.00	0.00	
3.1.9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0.00	0.00	0.00	
3.1.10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0.00	0.00	0.00	

второго порядка)				
11. Восстановление сум со счетов фондов				
11.1. Резервы				
11.1.1. Возможные потери	17101	17087286.02	0.00	17087286.02
11.1.2. Возможное обесценение ценных бумаг	17102	0.00	0.00	0.00
11.1.3. Другие операции	17103	92.00	0.00	92.00
Итого по символам 17101-17103	17100	17087378.02	0.00	17087378.02
12. Комиссия полученная				
12.1. Кассовые операции	17201	172964.07	0.00	172964.07
12.2. Операции на счетах	17202	0.00	0.00	0.00
12.3. Расчетные операции	17203	55101974.17	0.00	55101974.17
12.4. Выданные гарантии	17204	0.00	0.00	0.00
12.5. Другие операции	17205	10421463.55	0.00	10421463.55
Итого по символам 17201-17205	17200	65696401.79	0.00	65696401.79
13. Другие полученные доходы				
13.1. Выплаты (реализации) имущества	17301	0.00	0.00	0.00
13.2. Стеснение кредиторской задолженности	17302	0.00	0.00	0.00
13.3. Возмещение кредитам	17303	0.00	0.00	0.00
13.4. Возмещение в организации телеграфных и других сообщений				
13.5. Доставка банковских документов (кроме векселей)	17304	0.00	0.00	0.00
13.6. Операции с драгоценными металлами	17305	0.00	0.00	0.00
13.7. Обрикования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0.00	0.00	0.00
13.8. Продажа имущества в аренду	17307	0.00	0.00	0.00
13.9. Проведения факторинговых, кредитных операций	17308	0.00	0.00	0.00
13.10. Проведения услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0.00	0.00	0.00
13.11. Проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0.00	0.00	0.00
13.12. Проведения операций с опционами	17311	0.00	0.00	0.00
13.13. Проведения форвардных операций	17312	0.00	0.00	0.00
13.14. Проведения фьючерсных операций	17313	0.00	0.00	0.00
13.15. Проведения операций с ценными бумагами по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17314	0.00	0.00	0.00
13.16. Прочие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0.00	0.00	0.00
13.17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживающие вычислительной техникой, от информационных услуг	17317	337196.37	0.00	337196.37
13.18. Другие доходы	17318	76464492.19	0.00	76464492.19
Итого по символам 17301-17318	17300	13585470.37	0.00	13585470.37
14. Прочие доходы				
14.1. Прочие доходы	17323	0.00	0.00	0.00
14.2. Переделка налога на прибыль	17324	76801690.56	0.00	76801690.56
Итого по подразделу	17300	10000	19247937.29	280954533.48
15. Прочие проценты				
15.1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
15.1.1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
15.1.1.1. Банку России	21101	0.00	0.00	0.00
15.1.1.2. Кредитным организациям	21102	0.00	0.00	0.00
15.1.1.3. Банкам-нерезидентам	21103	0.00	0.00	0.00
15.1.1.4. Другим кредитора	21104	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 21101-21104	21100	0.00	0.00	0.00
15.1.2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
15.1.2.1. Банку России	21201	0.00	0.00	0.00
15.1.2.2. Кредитным организациям	21202	0.00	0.00	0.00
15.1.2.3. Банкам-нерезидентам	21203	0.00	0.00	0.00
15.1.2.4. Другим кредитора	21204	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 21201-21204	21200	0.00	0.00	0.00
15.2. Уплаченные просроченные проценты				
15.2.1. Банку России	21301	0.00	0.00	0.00
15.2.2. Кредитным организациям	21302	0.00	0.00	0.00
15.2.3. Банкам-нерезидентам	21303	0.00	0.00	0.00
15.2.4. Другим кредитора	21304	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 21301-21304	21300	0.00	0.00	0.00
Итого по подразделу	21000	0.00	0.00	0.00
16. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
16.1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
16.1.1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0.00	0.00	0.00
16.1.2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0.00	0.00	0.00
16.1.3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0.00	0.00	0.00
16.1.4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0.00	0.00	0.00
16.1.5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0.00	0.00	0.00
16.1.6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0.00	0.00	0.00
16.1.7. Государственным финансовым организациям	22107	0.00	0.00	0.00
16.1.8. Государственным коммерческим организациям	22108	0.00	0.00	0.00
16.1.9. Государственным некоммерческим организациям	22109	0.00	0.00	0.00
16.1.10. Кредитным организациям	22110	0.00	0.00	0.00
16.1.11. Банкам-нерезидентам	22111	0.00	0.00	0.00
16.1.12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0.00	0.00	0.00
16.1.13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0.00	0.00	0.00
16.1.14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 22101-22114	22100	0.00	0.00	0.00
16.2. Проценты, уплаченные по депозитам				
16.2.1. Финансу России	22201	0.00	0.00	0.00
16.2.2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0.00	0.00	0.00
16.2.3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0.00	0.00	0.00
16.2.4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0.00	0.00	0.00
16.2.5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0.00	0.00	0.00
16.2.6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0.00	0.00	0.00
16.2.7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0.00	0.00	0.00
16.2.8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0.00	0.00	0.00
16.2.9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0.00	0.00	0.00
16.2.10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0.00	0.00	0.00
16.2.11. Государственным финансовым организациям	22211	0.00	0.00	0.00
16.2.12. Государственным коммерческим организациям	22212	6785825.36	0.00	6785825.36
16.2.13. Государственным некоммерческим организациям	22213	0.00	0.00	0.00
16.2.14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0.00	0.00	0.00
16.2.15. Юридическим организациям	22215	0.00	0.00	0.00
16.2.16. Банкам-нерезидентам	22216	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 22201-22216	22200	6785825.36	0.00	6785825.36
17. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
17.1. Финансу России	22301	0.00	0.00	0.00
17.2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0.00	0.00	0.00
17.3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0.00	0.00	0.00
17.4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0.00	0.00	0.00
17.5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0.00	0.00	0.00
17.6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0.00	0.00	0.00

Некоммерческим организациям, находящимся в государственной собственности	22307	0.00	0.00	0.00
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0.00	0.00	0.00
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0.00	0.00	0.00
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0.00	0.00	0.00
Государственным финансовым учреждениям	22311	0.00	0.00	0.00
Государственным коммерческим организациям	22312	0.00	0.00	0.00
Государственным некоммерческим организациям	22313	0.00	0.00	0.00
Физическим лицам (нерезидентам)	22314	1582191.78	0.00	1582191.78
Физическим лицам (резидентам)	22315	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 22301-22316	22300	1582191.78	0.00	1582191.78
В том числе СПОД	22000	1582191.78	0.00	1582191.78
Итого по подразделу	22000	8368017.14	0.00	8368017.14
Проценты, уплаченные физическим лицам (балансовый счет второго порядка)				
Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым и счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств (физическим лицам)	23101	1125445.80	0.00	1125445.80
Физическим лицам (нерезидентам)	23103	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 23101-23103	23100	1125445.80	0.00	1125445.80
Итого по подразделу	23000	1125445.80	0.00	1125445.80
Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
Расходы по выкупленным ценным бумагам				
Процентный расход по облигациям	24101	34217233.06	0.00	34217233.06
Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0.00	0.00	0.00
Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0.00	0.00	0.00
Процентный расход по векселям	24104	0.00	0.00	0.00
Процентный расход по векселям с поручением	24105	0.00	0.00	0.00
Процентный расход по операциям с выкупленными ценными бумагами	24107	2414778.22	0.00	2414778.22
Итого по символам 24101-24105, 24107	24100	36632011.28	0.00	36632011.28
В том числе СПОД	24000	34217233.06	0.00	34217233.06
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	0.00	0.00	0.00
Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0.00	0.00	0.00
Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	0.00	0.00	0.00
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0.00	0.00	0.00
Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	24200	0.00	0.00	0.00
Итого по подразделу	24000	36632011.28	0.00	36632011.28
Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	14.23	1999196.34	1999210.57
Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25102	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 25101-25103	25100	14.23	1999196.34	1999210.57
Расходы (результат) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	11917836.69	0.00	11917836.69
Итого по подразделу	25000	11917850.92	1999196.34	13917047.26
Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
Расходы на содержание аппарата	26101	22210922.66	0.00	22210922.66
Пенсионная заработная плата, включая пенсию, входящие в систему оплаты труда	26102	0.00	0.00	0.00
Пенсионная заработная плата, включая пенсию, не входящие в систему оплаты труда, кроме отчислений за счет фондов специального назначения	26103	5520296.00	0.00	5520296.00
Расходы на заработную плату (взносы в государственные и внебюджетные фонды и родственности с законодательством Российской Федерации)	26104	0.00	0.00	0.00
Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26105	406967.13	0.00	406967.13
Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм расхода на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26106	700.00	0.00	700.00
Компенсация работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных законодательством Российской Федерации	26107	0.00	0.00	0.00
На подготовку кадров на командировки работникам, кроме заработной платы	26108	0.00	0.00	0.00
Прочие расходы	26109	279119.79	0.00	279119.79
Итого по символам 26101-26109	26100	28418005.58	0.00	28418005.58
Социально-бытовые расходы	26214	627924.31	0.00	627924.31
Итого по подразделу	26000	29045929.89	0.00	29045929.89
Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	28101	0.00	0.00	0.00
Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28102	0.00	0.00	0.00
Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28103	0.00	0.00	0.00
Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28104	0.00	0.00	0.00
Нарушение очередности платежей	28105	0.00	0.00	0.00
Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28106	0.00	0.00	0.00
Нарушение кредитных и депозитных договоров	28107	7047.55	0.00	7047.55
Нарушение расчетов с бюджетом (в том числе за неправильное начисление налогов на доходы физических лиц)	28108	0.00	0.00	0.00
Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	138.83	0.00	138.83
Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0.00	0.00	0.00
Другие нарушения	28111	20007.16	0.00	20007.16
Нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	7.16	0.00	7.16
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	28100	27193.54	0.00	27193.54
Итого по подразделу	28000	27193.54	0.00	27193.54
Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
Отчисления в фонды и резервы				

Возможные потери	29101	80408083,95	0,00	80408083,95
Изменение обесценения ценных бумаг	29102	0,00	0,00	0,00
Итого по сдвигам	29103	92,00	0,00	92,00
Итого по сдвигам 29101-29103	29100	80408175,95	0,00	80408175,95
Комиссия уплаченная	29201	0,00	0,00	0,00
Расходы на операции инкассации	29202	13814,61	0,00	13814,61
Расходы на расчетные операции	29203	3385384,36	0,00	3385384,36
Вспомогательные затраты, поручительствам	29204	0,00	0,00	0,00
Итого по сдвигам 29201-29205	29205	9539712,62	0,00	9539712,62
Другие операционные расходы	29200	12938911,59	0,00	12938911,59
Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного транспорта в разрешенных случаях, другие наем и оборудование, за информационные услуги	29301	5310163,01	0,00	5310163,01
Расходы по оплате за обработку документов и взыскание учета	29302	75060,01	0,00	75060,01
Расходы по совершению расчетных операций	29303	0,00	0,00	0,00
Расходы на изготовление, приобретение и хранение бланков, информационных носителей, бумаг, улажочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	4442626,43	0,00	4442626,43
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы на аренду линий связи	29306	17249585,43	0,00	17249585,43
Амортизационные отчисления по:				
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29307	2371274,05	0,00	2371274,05
материальным активам	29312	0,00	0,00	0,00
Горюче-топливные и канцелярские расходы	29314	177,00	0,00	177,00
Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29315	10318642,30	0,00	10318642,30
Устройство зданий и сооружений	29316	42751,31	0,00	42751,31
Расходы на охрану	29317	552390,40	0,00	552390,40
Расходы на форму и специальную одежду	29318	323762,54	0,00	323762,54
Расходы на рекламу в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29319	0,00	0,00	0,00
Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	6941021,54	0,00	6941021,54
Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	152390,50	0,00	152390,50
Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	107562,97	0,00	107562,97
Расходы на средства связи (период, установленный законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами)				
на рекламу	29323	0,00	0,00	0,00
на представительские расходы	29324	92515,93	0,00	92515,93
на канцелярские расходы	29325	0,00	0,00	0,00
расходы на пусконаладочных работах	29326	0,00	0,00	0,00
улажочная госпошлина	29327	552409,61	0,00	552409,61
Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	111041,50	0,00	111041,50
Прочие расходы	29329	2717538,93	0,00	2717538,93
Итого по сдвигам 29301-29329	29300	51360913,46	0,00	51360913,46
Другие проведенные расходы по выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	202871,71	0,00	202871,71
Итого по сдвигам (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	202871,71	0,00	202871,71
По списанию дебиторской задолженности	29402	0,00	0,00	0,00
По доставке банковских документов	29403	0,00	0,00	0,00
По операциям с драгоценными металлами	29404	0,00	0,00	0,00
По списанию недостающих денежных наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0,00	0,00	0,00
Финансовая плата	29406	3030764,69	0,00	3030764,69
По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0,00	0,00	0,00
По операциям доверительного управления имуществом	29409	0,00	0,00	0,00
По проведению операций с опционами	29410	0,00	0,00	0,00
По фьючерсным операциям	29411	0,00	0,00	0,00
По фьючерсным операциям	29412	0,00	0,00	0,00
По операциям СВОП	29413	0,00	0,00	0,00
Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выделенные в отчетном году	29414	0,00	0,00	0,00
Другие расходы прошлых лет, выделенные в отчетном году	29415	0,00	0,00	0,00
Части, отнесенные в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	26628215,98	0,00	26628215,98
Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервов фонда	29418	0,00	0,00	0,00
Расходы, связанные с вылатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0,00	0,00	0,00
Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0,00	0,00	0,00
Расходы по аудиторским проверкам	29421	391779,67	0,00	391779,67
Расходы по публикациям отчетности	29422	23000,00	0,00	23000,00
Другие расходы	29423	62388047,06	0,00	62388047,06
Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0,00	0,00	0,00
Итого по сдвигам 29401-29425, кроме сдвига 29417	29400	92664679,11	0,00	92664679,11
Итого по подразделу	29000	237372680,11	0,00	237372680,11
Итого по подразделу	20000	324489128,68	1999196,34	326488325,02
0. РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Сумма, списанная со сч. № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0,00	0,00	0,00
Итого результат по отчету:				123424,00
Прибыль (символ 10000) - символ 20000	33001			0,00
Убыток (символ 20000) - символ 10000	33002			45656795,54
Символ 35001				
Прибыль по балансу	33001	0,00	0,00	0,00

Сорочан Е. И.
 Чагарова Н. Е.



Код	Наименование	в рублях		итого	по дебету		итого	в рублях		итого	в рублях		итого
		в руб.	в руб.		в руб.	в руб.		в руб.	в руб.		в руб.	в руб.	
202	20202	4065665,40	231049,03	4296714,43	0,00	0,00	4296714,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4296714,43
ИТОГО по разделу 202		4065665,40	231049,03	4296714,43	0,00	0,00	4296714,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4296714,43
301	30102	141990037,12	0,00	141990037,12	0,00	0,00	141990037,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	141990037,12
ИТОГО по счету первого порядка 301		141990037,12	0,00	141990037,12	0,00	0,00	141990037,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	141990037,12
302	30204	64288886,30	3304636,77	67595523,07	0,00	0,00	67595523,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67595523,07
ИТОГО по счету первого порядка 302		64288886,30	3304636,77	67595523,07	0,00	0,00	67595523,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67595523,07
306	30602	24216000,00	0,00	24216000,00	0,00	0,00	24216000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24216000,00
ИТОГО по разделу 306		24216000,00	0,00	24216000,00	0,00	0,00	24216000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24216000,00
320	32002	4000,00	0,00	4000,00	0,00	0,00	4000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4000,00
ИТОГО по счету первого порядка 320		4000,00	0,00	4000,00	0,00	0,00	4000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4000,00
322	32202	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по разделу 322		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по разделу 3		35806000,00	3304636,77	39110636,77	0,00	0,00	39110636,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39110636,77
452	45201	585720193,66	11809826,41	597530019,49	0,00	0,00	597530019,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	597530019,49
ИТОГО по разделу 452		585720193,66	11809826,41	597530019,49	0,00	0,00	597530019,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	597530019,49
453	45303	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по разделу 453		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
454	45405	682760812,33	12273100,00	695033912,33	0,00	0,00	695033912,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	695033912,33
ИТОГО по разделу 454		682760812,33	12273100,00	695033912,33	0,00	0,00	695033912,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	695033912,33
455	45506	78000000,00	6885209,10	84885209,10	0,00	0,00	84885209,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	84885209,10
ИТОГО по разделу 455		78000000,00	6885209,10	84885209,10	0,00	0,00	84885209,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	84885209,10
456	45608	681847515,31	681847515,31	1363695030,62	0,00	0,00	1363695030,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1363695030,62
ИТОГО по разделу 456		681847515,31	681847515,31	1363695030,62	0,00	0,00	1363695030,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1363695030,62
458	45812	94946340,01	0,00	94946340,01	0,00	0,00	94946340,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	94946340,01
ИТОГО по разделу 458		94946340,01	0,00	94946340,01	0,00	0,00	94946340,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	94946340,01
459	45915	12156986,30	1860743,10	14017729,40	0,00	0,00	14017729,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14017729,40
ИТОГО по разделу 459		12156986,30	1860743,10	14017729,40	0,00	0,00	14017729,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14017729,40
473	47301	36721110,78	36721110,78	73442221,56	0,00	0,00	73442221,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	73442221,56
ИТОГО по разделу 473		36721110,78	36721110,78	73442221,56	0,00	0,00	73442221,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	73442221,56
474	47406	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по разделу 474		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
475	47502	1582191,78	0,00	1582191,78	0,00	0,00	1582191,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1582191,78
ИТОГО по разделу 475		1582191,78	0,00	1582191,78	0,00	0,00	1582191,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1582191,78
ИТОГО по разделу 14		1582191,78	0,00	1582191,78	0,00	0,00	1582191,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1582191,78

Код	Наименование	Сроки хранения												
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
907	90701	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
907	90703	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету периода		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
909	90901	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету периода		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
910	91007	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету периода		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
911	91101	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
911	91102	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
911	91103	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету периода		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
912	91203	116425.00	0.00	116425.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету периода		116425.00	0.00	116425.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
913	91303	70005181.65	0.00	70005181.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету периода		70005181.65	0.00	70005181.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
914	91403	1000000000.00	0.00	1000000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету периода		1000000000.00	0.00	1000000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
915	91503	1501941.16	0.00	1501941.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету периода		1501941.16	0.00	1501941.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
916	91604	28673065.72	0.00	28673065.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету периода		28673065.72	0.00	28673065.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
917	91704	811479.45	0.00	811479.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету периода		811479.45	0.00	811479.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
918	91802	9000000.00	0.00	9000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету периода		9000000.00	0.00	9000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
919	91998	348431634.63	0.00	348431634.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету периода		348431634.63	0.00	348431634.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 5		2745201016.46	325428.36	2745201016.46	325428.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по активу		2745201016.46	325428.36	2745201016.46	325428.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
910	91003	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
910	91004	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету периода		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
913	91309	348431634.63	0.00	348431634.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету периода		348431634.63	0.00	348431634.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
913	91312	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
913	91317	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету периода		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 6		348431634.63	0.00	348431634.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по пассиву		2745201016.46	325428.36	2745201016.46	325428.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

10

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2007г.

Головой бухгалтерский отчет составлен за период с 01 января 2007 года по 31 декабря 2007 года. Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, проведенных банком в период с 08 января 2008 года по 31 января 2008 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 принято Внеочередным собранием акционеров ЗАО АКБ «Химмашбанк» - Протокол № 68 от 15.09.2006 года), в котором внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц за № 2067711010739 от 15 ноября 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 от 08.12.2006 года. Банк включен в систему обязательного страхования вкладов - Свидетельство о включении в реестр банков участников под номером 696 (Письмо Агентства по страхованию вкладов от 25.02.2005 года № 14303).

17 ноября 2006 года произошла смена акционеров Банка - единственным участником Банка стало юридическое лицо - ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД.

Уставный капитал Банка в 2007 году увеличился на 260 000 000 (Двести шестьдесят миллионов) рублей и составил 332 000 000 (Триста тридцать два миллиона) рублей. Изменениями № 3 в Устав Банка (Свидетельство о государственной регистрации изменений за № 206771108022 от 05.09.2006 года) внесено: «Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 100 000 000 (Сто миллионов) штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая».

В 2008 году Банком в составе дополнительного выпуска размещено 24 000 000 (Двадцать четыре миллиона) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей. Размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска составит 572 000 000 (Пятьсот семьдесят два миллиона) рублей.

Банк не имел филиалов и обособленных подразделений.

Основные операции Банка сосредоточены в следующих областях рынка:

ные и депозитные операции в рублях и иностранной валюте:

- юридическим и физическим лицам;
- межбанковские кредиты;

Операции с банковскими картами.

Расчетные операции в рублях и иностранной валюте;

Операции с ценными бумагами:

- операции с собственными облигациями банка;

Операции с иностранной валютой:

- операции по покупке/продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
- 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 2007 года Банком был получен убыток 45 656 тыс. руб. Убыток возник в результате изменения учета доходов и расходов кредитной организации в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 11.07.2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а так же в связи со стремительным выходом на рынок банковских услуг с новым продуктом – кредитованием физических лиц с использованием кредитной карты, что повлекло за собой значительные затраты на изготовление, выпуск и внедрение предлагаемых продуктов, приобретение прав собственности программными продуктами, которые позволили Банку осуществлять деятельность в соответствии с утвержденными и реализуемыми масштабами.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказывали следующие показатели:

Части доходов Банка:

Доходы в виде процентов, полученных по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам – составили 34,77 % от всех доходов банка.

Из них:

- полученные проценты, по предоставленным кредитам – составили 32,14 %,
- полученные просроченные проценты, проценты по депозитам и по открытым счетам – составили 2,63 %.

Доходы от операций с ценными бумагами – составили 23,38%

Доходы от восстановления сумм со счетов резервов – составили 6,08 % от всех доходов банка.

Доходы, полученные от операций с иностранной валютой – составили 5,79% от всех доходов банка.

Из них:

- доходы, полученные от операций с иностранной валютой – составили 2,11 %;
- доходы от переоценки счетов в иностранной валюте – составили 3,68 %.

Доходы от операций с банковскими картами – составили 29,98 % от всех доходов банка.

Части расходов Банка:

Расходы по отчислению на счета резервов – составили 24,63 % от всех расходов банка.

Расходы по операциям с ценными бумагами – составили 11,22 % от всех расходов банка.

Расходы на содержание аппарата – составили 8,90 % от всех расходов банка.

расходы по операциям с иностранной валютой – составили 4,26 % от всех расходов банка.

- расходы по операциям с иностранной валютой – составили 0,61 %;

- расходы от переоценки счетов в иностранной валюте – составили 3,65 %.

расходы уплаченные – 3,96 от всех расходов банка.

расходы – составили 47,03% 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 клиентами, зарегистрированными в г.Москве. На долю заемщиков г.Москвы приходится 52,23% кредитного портфеля Банка.

Помимо г.Москвы Банк кредитует юридических и физических лиц в 73 регионах Российской Федерации, крупнейшими из которых являются:

г. Санкт-Петербург – 12,21% кредитного портфеля Банка;

Республика Башкортостан – 3,93% кредитного портфеля Банка;

Волгоградская область – 3,67% кредитного портфеля Банка;

Пермский край – 1,20% кредитного портфеля Банка.

С марта 2007 года Банк начал осуществлять потребительское кредитование физических лиц с использованием банковских карт. Данное направление деятельности является приоритетным для Банка.

В октябре 2007 году Банк выпустил собственные облигации с целью привлечения денежных средств для реализации проектов по финансированию программ Банка по потребительскому кредитованию и обслуживанию клиентов во всех регионах 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 2007 год в деятельности Банка произошли следующие изменения.

Банк увеличил свой кредитный портфель по сравнению с 2006 годом в 8,4 раза путем активного кредитования юридических и физических лиц. Кредитный портфель Банка по состоянию на конец 2007 года составил 1 704 543 руб., при этом кредитный портфель по кредитованию физических лиц с использованием банковских карт составил 848 тыс.руб. Кредитование в 2007 г. осуществлялось как в рублях, так и в иностранной валюте. Кредиты предоставляются предприятиям и организациям различных отраслей экономики, всех форм собственности, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также физическим лицам.

Обороты по корреспондентским счетам, открытых в других кредитных организациях отраженные по активному счету 30110 возросли в 7,8 раза по сравнению с 2006 годом и составили 3 503 млн.руб.

Улучшилось качество обслуживания клиентов Банка. Данная работа строится с учетом необходимости полного соблюдения принципа комплексного подхода к обслуживанию клиентов. Это означает, что клиенты могут 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.

В Банке придается огромное значение контролю и управлению банковскими рисками.

В целях управления и контроля за банковскими рисками в Банке создано Управление рисков. В Банке действует ряд Положений о порядке оценки основных рисков, принимаемых на себя ТКБ Банк (ЗАО) и их управление в соответствии с основными принципами управления рисками, изложенными в рекомендациях Комитета по банковскому надзору (Базельский комитет по Банковскому надзору, Базель, сентябрь 1999 г.), приведенные в письме Банка России № 87-Т от 10.07.2001 г.; Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

тельности», Положением Центрального Банка Российской Федерации «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. № 242-П, Положением Центрального Банка Российской Федерации «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» от 24.09.1999г. № 24П.

Разработка и проведение политики по управлению банковскими рисками, в том числе и разработка внутрибанковских методов по их оценке, обеспечение эффективного функционирования и организации контроля за исполнением соответствующих решений возлагается на Председателя Правления Банка и все банковские подразделения, ответственные за возникающие риски в процессе деятельности Банка.

Целью политики Банка в сфере управления и контроля за банковскими рисками является создание и совершенствование механизма оценки, управления и контроля за рисками, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- защита интересов банка, инвесторов, клиентов Банка;
- разработка и проверка системы установления лимитов риска;
- поддержание оптимальных соотношений между банковскими рисками и банковской доходностью;
- минимизация рисков банковской деятельности.

Методы управления и контроля, применяемые банком в управлении рисками.

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

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

- формированию постоянного круга заемщиков;
- устойчивому финансовому положению, стабильному росту проведения операций через Банк и хорошей кредитной истории заемщиков;
- предоставлению кредитов в размере свыше 3-х процентов от величины собственных средств (Капитала) (производится после одобрения Советом директоров банка);
- предоставлению кредитов связанным лицам (Осуществляются с одобрения Совета директоров Банка);
- принимаемому в обеспечение кредитных операций залогу, его качеству и ликвидности;
- кредитным организациям (На межбанковском рынке контрагентами банка являются кредитные организации со стабильной репутацией, хорошим финансовым состоянием).

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

- территориальной принадлежности заемщиков (Приоритет имеют предприятия и организации, расположенные на территории Москвы, Московской области и г.Санкт-Петербург).

В целях снижения *рыночных рисков* (в Банке рассчитывается валютный риск) Банком практикуется осуществление операций, при которых вероятность существенного изменения рыночных цен невелика.

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

В части *технологических рисков*:

Создание резервных копий основных баз, содержащих информацию об операциях, проведенных банком, ведение библиотеки данных;

UPS - обеспечение бесперебойного питания

В части *внедренческих рисков*:

Банк проводит тестирование новых версий программных продуктов на тестовых копиях баз, осуществляет дополнительный повышенный контроль за работой новых программных продуктов, приобретает новые программные продукты у ведущих фирм, имеющих высокий рейтинг надежности.

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:

Основной объем рисков банк несет по кредитным операциям.

Резерв на возможные потери по ссудам по кредитам юридических и физических лиц за год составил – 80 667 тысяч рублей.

По сравнению с 2006 годом, в части концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, можно отметить следующее:

Увеличение кредитного портфеля Банка путем активного кредитования юридических и физических лиц.

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

Банком не были внесены существенные изменения в учетную политику на 2007г.
 В учетной политике на 2008 год был изменен способ учета доходов и расходов в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В результате данных изменений показатели публикуемых форм отчетности за 2007 год являются несопоставимыми с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года.

6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В соответствии с Указанием Банка России №1530-У от 17.12.2004г. «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря 2007 года и ревизия кассы по состоянию на 30 декабря 2007 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, нематериальные активы, материальные запасы, расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчеты с дебиторами и кредиторами отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

На 01.01.2008 г. остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил – 42 698-09 (Сорок две тысячи шестьсот девяносто восемь рублей 09 копеек), из них:

Дата зачисления	Сумма	Причина зачисления сумм на счет до выяснения
25.12.2007	100.00	Не указан номер карты в назначении платежа платежного поручения на пополнение кредитной карты
26.12.2007	1 970.00	Не указан номер карты в назначении платежа платежного поручения на пополнение кредитной карты
26.12.2007	5 000.00	Неверно указан номер карты в назначении платежа платежного поручения на пополнение кредитной карты
27.12.2007	2 000.00	Неверно указан номер карты в назначении платежа платежного поручения на пополнение кредитной карты
27.12.2007	20 128.09	Не указан номер карты в назначении платежа платежного поручения на пополнение кредитной карты
28.12.2007	10 000.00	Неверно указан номер карты в назначении платежа платежного поручения на пополнение кредитной карты
29.12.2007	1 500.00	Неверно указан номер карты в назначении платежа платежного поручения на пополнение кредитной карты
29.12.2007	2 000.00	Неверно указан номер карты 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.

7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2008г. имела место следующая дебиторская и кредиторская задолженность, учитываемая на счетах 603 - расчеты с дебиторами и кредиторами. Остатки, числящиеся на вышеуказанных счетах, соответствуют первичным документам.

По счету 60301 числится задолженность перед бюджетом на сумму 705697,57 руб., в том числе:

- задолженность перед бюджетом по НДС – 500951,57 руб.;
- задолженность перед бюджетом по налогу на имущество – 204746,00 руб.

Просроченной кредиторской задолженности нет.

По счету 60305 числится депонированная заработная плата на сумму 3728,71 руб.

Просроченной кредиторской задолженности нет.

По счету 60311 числится задолженность перед поставщиками на сумму 1371774,00 руб.

Просроченной кредиторской задолженности нет.

По счету 60313 числится спонсорская помощь международных платежных систем на продвижение на рынке в сумме 16 926 965,93 руб.
Просроченной кредиторской задолженности нет.

По счету 60302 числится переплата налога на прибыль организации за 2007 год, подлежащая возврату из бюджета в размере 814728,00
Просроченной дебиторской задолженности нет.

По счету 60323 числятся обеспечительные платежи по аренде и мобильной связи в сумме 256050,58 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:

1. Непрерывность деятельности.
2. Постоянство правил бухгалтерского учета.
3. Осторожность.
4. Отражение доходов и расходов по кассовому методу.
5. Своевременность отражения операций.
6. Раздельное отражение активов и пассивов.
7. Преемственность входящего баланса.
8. Приоритет содержания над формой.
9. Открытость.
10. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.
12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Методы.

Формирование и учет доходов и расходов Банка в целях бухгалтерского учета и в целях исчисления и уплаты налога на прибыль:

В целях бухгалтерского учета Банк отражал в балансе доходы и расходы по *кассовому методу*, если иное не определено нормативными документами Банка России, что соответствует требованиям положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05 декабря 2002 года № 205-П.

Закрытие счетов доходов и расходов производилось ежеквартально с отнесением сумм на счета учета финансового результата.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2008г. Положения Банка России от 26.03.2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год Банк руководствовался Письмом Центрального Банка Российской Федерации от 07.09.2007 г. №142-Т. В связи с этим был осуществлен перенос остатков с закрываемых балансовых счетов на счета нового плана счетов. В бухгалтерском учете Банка в качестве события после отчетной даты были отражены все необходимые переносы остатков со счетов по учету предстоящих выплат и поступлений на счета по учету убытков предшествующих лет, также были перенесены остатки по внебалансовому счету 916 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса» в части процентов, начисленных по ссудам, отнесенным Банком ко II категории качества на счет 70402 «Убытки предшествующих лет».

Финансовый результат за 2007 год, после проведения вышеперечисленных событий после отчетной даты в балансе банка отражен *по методу начислений*.

В целях исчисления и уплаты налога на прибыль в соответствии с главой 25 Налогового Кодекса Российской Федерации Банк осуществляет налоговый учет доходов и расходов *по методу начислений*.

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 произошли события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты событиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации.

Таковыми событиями были:

- перенос остатков в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января 2008 года, отраженных на счетах N 70401 "Убыток отчетного года", N 70501 "Использование прибыли отчетного года", на счета N 70402 "Убытки предшествующих лет", N 70502 "Использование прибыли предшествующих лет" соответственно.

Операция была проведена 08.01.2008 года (первый рабочий день нового года) на суммы 30 939 299,32 руб. и 3 424,00 тыс.руб. соответственно.

- перенос остатков по внебалансовому счету 916 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса» в части процентов, начисленных по ссудам, отнесенным Банком ко II категории качества на счет 70402 «Убытки предшествующих лет».

Операция была проведена 08.01.2008 года (первый рабочий день нового года) на суммы 21 136 914,26 руб.

- перенос остатков со счета 47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов» на счет 70402 «Убытки предшествующих лет».

Операция была проведена 08.01.2008 года (первый рабочий день нового года) на суммы 1 582 191,78 руб.

- перенос остатков со счета 52502 «Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам» на счет 70402 «Убытки предшествующих лет».

Операция была проведена 08.01.2008 года (первый рабочий день нового года) на суммы 34 214 616,00 руб.

- перенос остатков со счета 32801 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств» на счет 70402 «Убытки предшествующих лет».

Операция была проведена 08.01.2008 года (первый рабочий день нового года) на суммы 68 438,36 руб.

- доначисление купона по облигациям Банка за 2007 год.

Операция была проведена 31.01.2008 года на суммы 2 617,06 руб.

- перенос остатка со счета 70502 "Использование прибыли предшествующих лет" на счет 70402 «Убытки предшествующих лет».

Операция была проведена 23.04.2008 года на сумму 123 424,00 руб.

Приказом по банку №42-1 от 25.12.2007г. была утверждена Учетная политика Банка на 2008 год. Данная учетная политика доработана и приведена в соответствие с Положением Банка России от 26.03.2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В соответствии с Решением единственного акционера Банка № 011 от «17» июня 2008 года произведено частичное закрытие убытков Банка за 2007 год за счет средств фондов Банка, сформированных из прибыли предшествующих лет.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сорочан Е.И.

Цагарая Н. Е.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	Регистрационный номер	БИК
145280569000	129290881	1027739642281	2673	044583974

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2008 года

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

Код формы 0409805
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер n/p	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	4297	18781
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	166210	20514
2.1.	Обязательные резервы	24220	4881
3.	Средства в кредитных организациях	67572	371
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	2010598	169329
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	38332	1008
9.	Требования по получению процентов	21205	0
10.	Прочие активы	1134	4
11.	Всего активов	2309348	210007
ПАССИВЫ			
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	0	0
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	940949	137996
14.1.	Вклады физических лиц	158	13192
15.	Выпущенные долговые обязательства	1005502	0
16.	Обязательства по уплате процентов	35799	126
17.	Прочие обязательства	38996	201
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5227	0
19.	Всего обязательств	2026473	138323
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
20.	Средства акционеров (участников)	332000	72000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	332000	72000
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	0	0
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	3815	661
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	346	5517
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	-45656	-5172
27.	Всего источников собственных средств	282875	71684
28.	Всего пассивов	2309348	210007
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	348432	0
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	0	161
V. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ			
АКТИВНЫЕ СЧЕТА			
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	0	0
3.	Драгоценные металлы	0	0

4.	Кредиты предоставленные	01	01
5.	Средства, использованные на другие цели	01	01
	Расчеты по доверительному управлению	01	01
	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	01	01
6.	Текущие счета	01	01
	Расходы по доверительному управлению	01	01
01.	Убыток по доверительному управлению	01	01
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	01	01
12.	Расчеты по доверительному управлению	01	01
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	01	01
14.	Доходы от доверительного управления	01	01
15.	Прибыль по доверительному управлению	01	01

Председатель Правления

Сорочан Е. И.

Главный бухгалтер

Цагараева Н. Е.

Исполнитель Мурашова

Телефон: 648-10-00

Контрольная сумма

Версия файла описаний



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2007 год

Наименование кредитной организации
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес
123060, 1-ый 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
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	355	661
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	97328	18248
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	0
5	Других источников	0	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	97683	18314
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	9493	478
9	Выпущенным долговым обязательствам	34217	0
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	43710	478
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	53973	17836
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	2503	0
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3932	1466
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1571	-656
16	Комиссионные доходы	65696	269
17	Комиссионные расходы	12939	0
18	Чистые доходы от разовых операций	1710	-108
19	Прочие чистые операционные доходы	14413	4110
20	Административно- управленческие расходы	83301	11552
21	Резервы на возможные потери	-63321	-14680
22	Прибыль до налогообложения	-18905	-3315
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	26751	1857
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	-45656	-5172

Председатель Правления

Сорочан Е. И.

Главный бухгалтер

Цагарева Н. Е.

Исполнитель Мухоморова

Телефон: 648-10-00

Контрольная сумма

Версия файла описателя



20

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКПО	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер (// порядковый номер)	Регистрационный номер	БИК
5280569000	29290881	11027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2008 года

Наименование кредитной организации
ООО Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес
50, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
	3	4	
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	414513.01	71682.01	
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	26.7	40.2	
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	11.0	
Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	80667.01	33658.01	
Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	80667.01	33658.01	
Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	7312.01	0.01	
Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	7312.01	0.01	

Директор Правления _____ Сорочан Е. И.

Главный бухгалтер _____ Цагарева Н. Е.

Директор Мукомлиной _____
телефон: 848-10-00

Полная сумма _____
файла описательной _____



По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты и отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) по состоянию на 01 января 2008 года.

Данные аудиторской организации

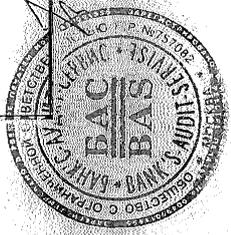
Номер лицензии: Е 004587
Название: **Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис"**
Номер приказа о выдаче лицензии: 195
Дата выдачи предоставленной аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности: 27.06.2003
Дата начала действия лицензии: 27.06.2003
Дата окончания действия лицензии: 26.06.2008
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
Номер свидетельства о государственной регистрации: 77 № 007893038
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации: 24.07.2002

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)

Фамилия Имя Отчество: Мостовая Елена Владимировна
Должность: Генеральный директор
Номер квалификационного аттестата: К006166
Дата выдачи квалификационного аттестата: 01.08.2003
Дата окончания действия квалификационного аттестата: 01.08.2020
Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата): Приказ № 1 от 09 января 2008 г.



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
33 (*тридцать три*) листов
16.08.08 (дата)
Генеральный директор
Е. В. Мостовая



Бухгалтерская отчетность
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное
общество) за 2008 год



БАС

BAS

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

Лицензия № Е 004587 от 27.06.2003г.

Исх. № 1307.09/138-ЗРБ
от 13 июля 2009 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 92/2008 от 08.12.2008 г. проведен аудит бухгалтерской отчетности кредитной организации «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) на 01 января 2009 г.

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

Лицензия № Е 004587 на осуществление аудиторской деятельности, выданная в соответствии с Приказом Минфина РФ от 27.06.2003г. № 195 сроком на пять лет и продленная в соответствии с Приказом Минфина РФ от 11.06.2008г. №311 до 27.06.2013г.

Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис" является членом Аудиторской палаты России

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

Полное наименование экономического субъекта «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
До 27.11.06 г. ЗАО АКБ «Химмашбанк»

Сокращенное наименование ТКС Банк (ЗАО)

Местонахождение 123060, Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Регистрационный номер и дата регистрации Банком России № 2673 от 28 января 1994 г.

Регистрационный номер и дата регистрации:

- Московской регистрационной Палатой; № 30160 от 07 февраля 1994 г.

- Управлением МНС России по г. Москве № 1027739642281 от 28 ноября 2002 г.

Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде Лицензия на осуществление банковских операций №2673 от 08 декабря 2006 г. со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
Лицензия на осуществление банковских операций №2673 от 08 декабря 2006 г. со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц.

Свидетельство о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 696 от 24 февраля 2005 г.

Дата окончания проверки 01 июня 2009 г.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2009 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 2008 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 2009 года.

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

Е.В. Мостовая

Руководитель аудиторской проверки

С.Н. Шадаева

(Квалификационный аттестат № К 024041 в области банковского аудита, выдан 26.07.2005 на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации на неограниченный

Аттестованный аудитор



Е.В. Мостовая

Квалификационный аттестат № К 006166 в области банковского аудита, выдан 18.07.2000 ЦА ЛАК Банка России, с 01.08.2003 продлен на неограниченный срок)

“13” июля 2009 г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2009 года

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

ТКС Банк (ЗАО)

Код формы 0409806
Квартальная/Головая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	
		3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	2733	4297
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	84846	166210
12.1	Обязательные резервы	8103	24220
13	Средства в кредитных организациях	375292	67572
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	4770887	2010598
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	110841	38332
19	Прочие активы	351006	26154
10	Всего активов	5695605	2313163
II. ПАСИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
112	Средства кредитных организаций	0	0
113	Средства клиентов (некредитных организаций)	4754795	940949
113.1	Вклады физических лиц	45552	158
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	8498	1005502
116	Прочие обязательства	217338	74795
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	39352	5227
118	Всего обязательств	5019983	20264731
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	572000	332000
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	0	0
122	Государственный фонд	0	235
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
124	Переоценка основных средств	0	0
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-45310	111
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	148932	-45656
127	Всего источников собственных средств	675622	286690
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Возвратные обязательства кредитной организации	1492599	348432
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	80000	0

Председатель Правления: [подпись] Е.И.

Главный бухгалтер: [подпись] Н.Е.

Исполнитель: [подпись] Т.И.

18.06.2009
Контрольная сумма: 6270
Версия файла описателей (.FAK): 16.04.



5

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственной регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45280569000	29290801	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/Головая
тыс. руб.

Номер n/p	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	1108989	100175
11.1	От размещения средств в кредитных организациях	24536	355
11.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1084453	99820
11.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
11.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	445460	43710
12.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
12.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	378463	9493
12.3	По выпущенным долговым обязательствам	66997	34217
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	663529	56465
14	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:	-195800	-56009
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-8399	0
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	467729	456
16	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2503
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	3932
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9625	0
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-14869	-1571
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
112	Комиссионные доходы	81616	65696
113	Комиссионные расходы	75070	13014
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям	-34639	-7312
117	Прочие операционные доходы	36579	76801
118	Чистые доходы (расходы)	1205516	127491
119	Операционные расходы	864889	145844
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	340627	-16353
121	Начисленные (уплаченные) налоги	191695	27303
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	148932	-45656
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток)	148932	-45656

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

18.06.2009
Контрольная сумма :1960
Версия файла описателей (.FAK): 16.04.2009



6

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
145280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОБИРАТЕЛЬНЫХ СУД И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 01.01.2009 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 (+) / изменение (-) за отчетный период		Данные на соответствующую дату отчетного периода
			3	4	
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	414513.0	416254		825999.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	332000.0	240000		572000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	332000.0	0		572000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0		0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала (акционерных кредитных организаций)	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	235.0	-235		0.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	-55893.0	35255		91148.0
1.5.1	прошлых лет	0.0	-51843		-51843.0
1.5.2	отчетного года	-55893.0	198884		142991.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	138171.0	24680		162851.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования (которых инвесторами использованы 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)	26.7	X		13.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	87979.0	209164		297143.0
4.1	по судам, судебной и приравненной к ней задолженности	80667.0	174527		255194.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2085.0	513		2598.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	5227.0	34124		39351.0
4.4	по операции с резидентами офшорных зон	0.0	0		0.0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Мухомина Т.И.

Телефон: 648-10-00

18.06.2009

Контрольная сумма ф.0409808 :29170

Справочно :4807

Версия файла описателей (.FAK):16.04.2009



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2009 года

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

Код формы 0409813
Годовая
процент

№ 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	13.1	26.7
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	416.2	321.3
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	434.1	852.1
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	3.0	5.4
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	19.2	23.8
			Максимальное	Максимальное
			Минимальное	Минимальное
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	71.7	107.5
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 инсайерам банка (Н10.1)	3.0	0.4	0.5
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 на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Сорочан Е.И.

Главный бухгалтер

Цагарева Н.Е.

Исполнитель

Мужонина Т.И.

Телефон: 648-10-00

18.06.2009

Контрольная сумма

Версия файла описателя



Банковская отчетность				
[Код территории] по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
445280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2008г.

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

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Числые 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:	257269	0
1.1.1	Проценты полученные	881559	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-343594	0
1.1.3	Комиссии полученные	816161	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-75070	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся 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	-10182	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	15824	0
1.1.9	Операционные расходы	-851279	0
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-176150	0
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-509210	0
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам (на счетах в Банке России)	16117	0
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	-307720	0
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-2920205	0
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-86079	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	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)	3763430	0
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 включенным долговым обязательствам	-963085	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-11668	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-251941	0
2	Чисные денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Вручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Вручка от погашения ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-86144	0
2.6	Вручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	371	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-86107	0

3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	240000		0
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)	240000		0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	31237		0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-66811		0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	146287		0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	79476		0

Председатель Правления  Сорочан Е.И.

Главный бухгалтер  Мегарева Н.Е.

Исполнитель  Т.И.

18.06.2009
Контрольная сумма
Версия файла описателей (.PAK)



Пояснительная записка к годовому отчету за 2008г.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период с 01 января 2008 года по 31 декабря 2008 года. Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, проведенных банком в период с 09 января 2009 года по 30 апреля 2009 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), с чем внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц за № 2067711010739 от 11 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.

Уставный капитал Банка в 2008 году увеличился на 240 000 тыс.руб. и составил 572 000 тыс. руб. Изменениями № 2 в Устав Банка (Свидетельство о государственной регистрации изменений за № 2087711007382 от 13.08.2008 года) внесено: «Дополнительный выпуск обыкновенных объявленных акций составляет 150 000 000 (Сто пятьдесят миллионов) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая».

В 2008 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:
 - o операции с собственными облигациями банка;
- Операции с иностранной валютой:
 - o операции по покупке/продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах,
 - o 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 2008 года Банком была получена прибыль в размере 148 932 тыс. руб., что свидетельствует о положительной динамике в деятельности Банка. С 2008 года Банк стал стабильно прибыльным. Увеличение доходов от основной деятельности в 2008 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 10,41 % от всех доходов банка

Из них:

- полученные проценты, по предоставленным кредитам – составили 39,67 %,
- полученные проценты по депозитам, по открытым счетам и учтенным вексям – составили 0,74 %.

Доходы полученные за обслуживания клиентов – 22,52%

Комиссии полученные – составили 8,97%

Доходы от восстановления сумм со счетов резервов - составили 13,42 % от всех доходов банка.

Доходы, полученные от операций с иностранной валютой – составили 10,91% от всех доходов банка.

Из них:

- доходы, полученные от операций с иностранной валютой – составили 0,55 %;
- доходы от переоценки счетов в иностранной валюте – составили 10,36 %.

Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами – 1,11%

Прочие доходы - составили 2,66 % 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 16,1 % от всех расходов банка,

Из них:

- уплаченные проценты, по полученным кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц – составили 15,92%;

- уплаченные проценты, по привлеченным депозитам физических лиц – составили 0,18%;

- Расходы по отчислению на счета резервов – составили 24,6 % от всех расходов банка;
- Расходы по операциям с ценными бумагами – составили 2,87 % от всех расходов банка;
- Расходы на содержание персонала – составили 10,13 % от всех расходов банка;
- Расходы на обеспечение деятельности банка, организационные и управленческие – составили 14,35%
- Расходы по операциям с иностранной валютой – составили 12,25 % от всех расходов банка,
Из них:
- расходы по операциям с иностранной валютой – составили 0,20 %;
 - расходы от переоценки счетов в иностранной валюте – составили 12,05 %.
- Комиссии уплаченные – 3,19% от всех расходов банка;
- Прочие расходы – составили 16,51% 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 резидентами, зарегистрированными в г. Москве. На долю заемщиков г. Москвы приходится 11,47% кредитного портфеля Банка.

Помимо г. Москвы Банк кредитует юридических и физических лиц в 82 регионах Российской Федерации, крупнейшими из которых являются:

- г. Санкт-Петербург – 6,13% от объема предоставленных кредитов;
- Свердловская область – 5,01% от объема предоставленных кредитов;
- Краснодарский край - 3,68% от объема предоставленных кредитов;
- Республика Башкортостан – 3,40% от объема предоставленных кредитов;
- Самарская область - 3,36% от объема предоставленных кредитов;
- Челябинская область – 2,98% от объема предоставленных кредитов;
- Московская область – 2,97% от объема предоставленных кредитов;
- Тюменская область – 2,85% от объема предоставленных кредитов;
- Волгоградская область – 2,77% от объема предоставленных кредитов.

В 2008 году важнейшей составной частью общей стратегии развития Банка являлась укрепление позиций в сфере розничного бизнеса: расширение кредитных программ для населения, в первую очередь, кредитование 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 2008 год в деятельности Банка произошли ряд изменений.

Банк увеличил свой кредитный портфель по сравнению с 2007 годом почти в 3 раза путем активного кредитования юридических и физических лиц. Кредитный портфель Банка по состоянию на конец 2008 года составил 827 116 тыс.руб., при этом кредитный портфель по кредитованию физических лиц с использованием банковских карт составил 4 517 605 тыс.руб. Кредитование в 2008г. осуществлялось в рублях РФ. Кредиты предоставляются предприятиям и организациям различных отраслей экономики, всех форм собственности, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также физическим лицам различных регионов России.

Для реализации основного направления развития Банка по сравнению с 2007 годом в 5 раз увеличены привлеченные средства, которые на конец 2008 года составили 4 727 320 тыс.руб. Приоритетным источником финансирования деятельности Банка являются срочные вклады физических и юридических лиц со сроками погашения на конец 2011 года – 3 314 456 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.

В Банке придается огромное значение контролю и управлению банковскими рисками.

В целях управления и контроля за банковскими рисками в Банке создано Управление рисков. В Банке разработан ряд Положений о порядке оценки основных рисков, принимаемых на себя ТКС Банк (ЗАО) и их управлением в соответствии с основными принципами управления рисками, изложенными в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору (Базельский комитет по Банковскому надзору, Базель, сентябрь 1999 г.), представленные в письме Банка России № 87-Т от 10.07.2001 г.; Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Положением Центрального Банка Российской Федерации «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. № 242-П, Положением Центрального Банка Российской Федерации «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» от 24.09.1999г. № 89-П.

Разработка и проведение политики по управлению банковскими рисками, в том числе и разработка внутрибанковских методов по их оценке, обеспечение эффективного функционирования и организации контроля за выполнением соответствующих решений возлагается на Председателя Правления Банка и все банковские подразделения, ответственные за возникающие риски в процессе деятельности Банка.

Система управления рисками функционирует под контролем Совета Директоров.

Целью политики Банка в сфере управления и контроля за банковскими рисками является создание и совершенствование механизма оценки, управления и контроля за рисками, который способен обеспечить решение основополагающих задач:

- защита интересов банка, инвесторов, клиентов Банка;
- разработка и проверка системы установления лимитов риска;
- поддержание оптимальных соотношений между банковскими рисками и банковской доходностью;
- минимизация рисков банковской деятельности.

Методы управления и контроля, применяемые банком в управлении рисками.

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

- формированию постоянного круга заемщиков;
- устойчивому финансовому положению, стабильному росту проведения операций через Банк и хорошей

кредитной истории заемщиков;

- предоставлению кредитов связанным лицам (Осуществляются с одобрения Совета директоров Банка);
- принимаемому в обеспечение кредитных операций залогу, его качеству и ликвидности;
- кредитным организациям (На межбанковском рынке контрагентами банка являются кредитные организации со стабильной репутацией, хорошим финансовым состоянием).

В целях снижения рисков, связанных с потерей *ликвидности* банк уделяет особое внимание:

- текущему и перспективному прогнозированию денежных потоков;
- сбалансированности требований и обязательств;
- лимитированию операций и сделок;

Возможные конфликты ликвидности и доходности разрешаются банком в пользу ликвидности.

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 на постоянной основе;
- использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проанализированных технологий;
- дублирование основных информационных систем;
- организовано оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных;
- регулярный пересмотр и совершенствование бизнес-процессов;
- создание организационной структуры, внутренних правил и процедур, максимально минимизирующих возможные операционные риски.

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.

Основной объем рисков банк несет по кредитным операциям.

Резерв на возможные потери по ссудам по кредитам юридических и физических лиц за год составил – 80 667 тысяч рублей.

По сравнению с 2007 годом, в части концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, можно отметить следующее:

- Увеличение кредитного портфеля Банка путем активного кредитования юридических и физических лиц, привело к увеличению доходности по кредитам.

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

Приказом по Банку №42-1 от 25.12.2007г. была утверждена Учетная политика на 2008 год. Данная Учетная политика доработана и приведена в соответствие 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 по состоянию на 01 декабря 2008 года, инвентаризация всех счетов расчетов по требованиям и обязательствам, счетов расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 ноября 2008 года и ревизия кассы по состоянию на 1 января 2008 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 01.01.2009г. 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 задолженность перед бюджетом на сумму 5 449 909,56 руб., в том числе:

- задолженность перед бюджетом по НДС – 5 243 029,56 руб.;
- задолженность перед бюджетом по налогу на имущество – 206 880,00 руб.

Просроченной кредиторской задолженности нет.

По счету 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» числится задолженность перед сотрудниками на сумму 86 748,39, в том числе:

- депонированная заработная плата - 86 598,39 руб.;
- единовременные пособия – 150 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 13 997 700,54 руб.

Просроченной кредиторской задолженности нет.

По счету 60313 «Расчеты с организациями нерезидентами» числится сумма в рублевом эквиваленте равная 20 466 822,46 руб., том числе:

- спонсорская помощь международных платежных систем на продвижение на рынке - 20 218 175,86 руб.;
- задолженность перед контрагентом, начисленная в соответствии с заключенным договором за лицензии на программные продукты - 248 646,60 руб.

Просроченной кредиторской задолженности нет.

По счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» числится обязательства по расчетам с физическими лицами по ученическим договорам в сумме 3392,31 руб.

Просроченной кредиторской задолженности нет.

Обязательства банка, учитываемые на счетах 474 «Расчеты по отдельным операциям» составили 151 669 569,56 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» 37 981,06 руб.,
- 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составили – 246 927,59 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» -13 994 297,59 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 10 621 532,45 руб., обязательства перед контрагентами в соответствии с заключенными договорами в сумме 3 372 765,14 руб.;
- 47426 «Обязательства по уплате процентов» по привлеченным средствам – 137 328 854,62 руб.

Просроченной кредиторской задолженности нет.

Дебиторская задолженность.

По счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» числится задолженность контрагентов в соответствии с заключенными договорами в сумме 23 675 874,77 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 1 700 069,41 руб. в соответствии с заключенными договорами.

Просроченной задолженности нет.

По счету 60323 числятся обеспечительные платежи по аренде помещений и услуг связи в сумме 8 701 249,58 руб.

Требования банка, учитываемые на счетах 474 «Расчеты по отдельным операциям» составили 269 643 526,70 руб., в том числе по счетам:

- 47423 «Требования по прочим операциям» - 21 008 198,98 руб., в т.ч. учитываются: предоплата по услуге страхования в соответствии с заключенным договором в сумме 259 373,01 руб. и требования по платам и комиссиям за обслуживание расчетов с использованием банковских карт в сумме 20 748 825,97 руб.;
- 47427 «Требования по получению процентов» по предоставленным ссудам - 248 635 327,72 руб.

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

Принципы.

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

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

Методы.

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

- внесенных акционерами в счет вклада в уставный капитал банка, исходя из денежной оценки Совета директоров банка;
- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены идентичного основного средства на дату его постановки на учет (на основании положений ст. 40 НК РФ);
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, исходя из рыночной цены на дату постановки на учет основного средства;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведения объекта до состояния, пригодного к эксплуатации (включая пусконаладочные работы и транспортные расходы).

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

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

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

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

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

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

Финансовые вложения:

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- Учетные 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 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.

10. 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 произошли события 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 09.01.2009 года (первый рабочий день 2009 года) по счетам доходов на сумму 2 591 438 059,70 руб. и по счетам расходов 2 335 940 601,32 руб.

- перенос остатка по счету N 70501 "Налог на прибыль", на счет N 70711 "Налог на прибыль".

Операция была проведена 09.01.2009 года (первый рабочий день 2009 года) на сумму 77 697 141,00 руб.

- доначисление процентов за 2008 год по кредитному договору в связи с изменением условий договора.

Операция была проведена 09.01.2008 года на сумму 163 934,42 руб.

- отнесение на доходы за достижение результатов по договору с Международной платежной системой VISA.

Операция была проведена 19.01.2009 года на сумму 1 039 948,64 руб.

- пересчет процентов в связи с досрочным истребованием валютных депозитов.

Операции проведены 20.01.2009г. и 23.01.2009г. на суммы в рублевом эквиваленте: по дебету 70706 – 23 472,00 руб., по кредиту 70706 – 1 127 423,09 руб., по кредиту 70701 – 46 187,27руб.

- начисление налогов, относимых на расходы за 2008 год.

Операции проведены 29.01.2009 года на сумму 26 907,00 руб.

- отнесение на расходы за 2008 год ранее уплаченных сумм по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в связи с получением актов выполненных работ.
- Операции проведены 29.01.2009г. на сумму 3 184 263,54 руб., 30.01.2009г. на сумму 2 469 226,80 руб., 22.04.2009г. на сумму 1 451 508,40 руб., 27.04.2009г. на сумму 61 874,36 руб.
- начисление премии в соответствии с внутренним Положением Банка за счет прибыли прошлого года.
- Операция проведена 27.02.2009г. в сумме 12 135 000,00руб.
- доначисление налога на прибыль за 2008 год.
- Операция проведена 25.03.2009г. на сумму 14 730 300 руб.
- сторно проводки в связи с неверным отнесением на расходы банка.
- Операции проведены 30.03.2009г. на сумму 3 293 655,10 руб.
- строно проводки в связи с не верным отнесением на доходы банка.
- Операция проведена 30.04.2009г.

Приказом по банку № 60/1 от 26.12.2008г. была утверждена Учетная политика Банка на 2009 год. Данная политика доработана с учетом Изменений внесенных ЦБ РФ в Положение Банка России от 26.03.2007 года 2-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а так же с учетом изменений в Налоговый Кодекс РФ.



Сорочан Е.И.

Цагарева Н. Е.

Бухгалтерская отчетность
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное
общество) за 2009 год



БАС

BAS

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

Исх. № 19.04.10/138-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;	№ 30160 от 07 февраля 1994 г.
- Управлением МНС России по г. Москве	№ 1027739642281 от 28 ноября 2002 г.
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде	Лицензия на осуществление банковских операций №2673 от 08 декабря 2006 г. со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц; Лицензия на осуществление банковских операций №2673 от 08 декабря 2006 г. со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц.
Свидетельство о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов	№ 696 от 24 февраля 2005 г.
Дата окончания проверки	19 апреля 2010 г.

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

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2010 года:

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

2. Пояснительной записки к годовому отчету за 2009 год.

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

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

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

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

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

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



Е.В. Мостовая

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

Руководитель аудиторской проверки

Е.В. Мостовая

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

Аттестованный аудитор

Бабичева

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	БИК
145280569000	129290881	1027739642281	2673	044583974

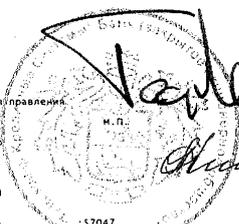
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес:
113000, 1-ый 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			
11	Денежные средства	50801	27331
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	187702	84846
12.1	Обязательные резервы	35738	81031
13	Средства в кредитных организациях	162926	375292
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	4919668	4770887
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	112216	110841
19	Прочие активы	398291	351006
110	Всего активов	5790883	5695005
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	150000	0
112	Средства кредитных организаций	0	0
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3467908	4754795
113.1	Вклады физических лиц	2375644	455521
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	3744	84981
16	Прочие обязательства	407039	217338
17	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и обязательства с резервными овердрафтами	52304	39352
18	Всего обязательств	4080995	5019083
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1472000	572000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	85800	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных 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  АКСИОНОВ А. А.
М.П. 
Главный бухгалтер АКСИОНОВА А. А.
Исполнитель МУКОМИНА Т. И.
Телефон: 645-10-00
07.04.2010
Контрольная сумма: 57047
Версия файла описателя (.PAC): 04.03.2010

Банковская отчетность

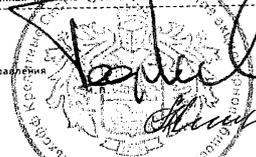
Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)			БИК
по ОКЛО		основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковым номер)		
45280569000	29290881	1027739642281	2673		044583974

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	5673	24536
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2725286	1084453
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	739111	445460
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	11634	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	726125	378463
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	1352	66997
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1994848	663529
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в том числе: по межбанковским процентным доходам, всего, в том числе:	-759648	-195800
4.1	Изменение резерва на возможные потери по межбанковским 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	854889
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	353324	340627
21	Начисленные (уплаченные) налоги	219057	191695
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  Cheskov G.P.

Главный бухгалтер  Akhanova A.Z.

Исполнитель  Mukhina T.I.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

07.04.2010
Контрольная сумма : 53386
Версия файла описателей (.PAK): 04.03.2010

Банковская отчетность

Код территории по ОАТО	Код кредитной организации (филиала)	Основной государственный регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
14528050000	129290881	1027730642283	2673 044583974

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

Кредитной организации
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес:
125000, г. м. Москва, 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 операциях и обязательствах, всего, в том числе:	463667	257269
1.1.1	Проценты полученные	2535648	882559
1.1.2	Проценты уплаченные	-1053177	-343594
1.1.3	Комиссии полученные	1104322	816161
1.1.4	Комиссии уплаченные	-112169	-75070
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	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5753	-10182
1.1.8	Прочие операционные доходы	12719	15824
1.1.9	Операционные расходы	-1847258	-851279
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-181677	-176150
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1268415	-509210
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-27635	16117
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	212366	-307720
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-74350	-292025
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-23242	-86079
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам банка России	150000	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-1298789	3763430
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выданным договорным 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
12	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, материальных активов и материальных запасов	-26710	-86144
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	37
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-26710	-86107
13	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	900000	240000
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплатленные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	900000	240000
14	Влияние изменений официальных курсов, иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9026	31237
15	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	77568	-66811
15.1	Денежные средства на начало отчетного года	794761	1462871
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1570441	794761

И.О. председателя правления
главный бухгалтер

Handwritten signatures and stamps of the bank's management and accounting.