

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;
- 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 27.06.2003 № 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;
- Управлением МНС России по г. Москве

№ 30160 от 07 февраля 1994 г.

№ 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.

730

7

ОАО "СКС БАНК (ЗАО)"

Форма № 2
ж и копейка

Nov

государственной (кроме федеральной)					
обстоятельства					
государственных финансовых организаций	11411	0.00	0.00	0.00	
государственных коммерческих организаций	11412	0.00	0.00	0.00	
государственных некоммерческих организаций	11413	0.00	0.00	0.00	
государственных и негосударственных кредитных организаций	11414	0.00	0.00	0.00	
государственных и негосударственных банков-нерезидентов	11415	0.00	0.00	0.00	
государственных и негосударственных банков-резидентов	11416	0.00	0.00	0.00	
Итого по символам 11401-11416	11400	0.00	0.00	0.00	
Прочие, полученные по открытым счетам					
1. Банки России	11501	0.00	0.00	0.00	
2. Банки-нерезиденты	11502	148833.02	0.00	148833.02	
3. Банки-нерезиденты	11503	0.00	0.00	0.00	
Итого по символам 11501-11503	11500	148833.02	0.00	148833.02	
Прочие, полученные по депозитам, векселям, депозитам "овернайт", и иным размещенным средствам					
1. Банки России	11601	0.00	0.00	0.00	
2. Банки-нерезиденты	11602	68438.36	89505.03	68438.36	
3. Банки-нерезиденты	11603	0.00	89505.03	157943.39	
Итого по символам 11601-11603	11600	68438.36	89505.03	68438.36	
Итого по символу СПОД	11000	94159791.48	3522385.32	97682176.80	
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)					
1. Прочие доходы от вложений в долговые обязательства	12101	0.00	0.00	0.00	
государственной Федерации	12102	0.00	0.00	0.00	
субъектов РФ и органов местного самоуправления	12103	0.00	0.00	0.00	
кредитных организаций	12104	0.00	0.00	0.00	
прочие долговые обязательства	12105	0.00	0.00	0.00	
иностранцев	12106	0.00	0.00	0.00	
банков-нерезидентов	12107	0.00	0.00	0.00	
прочие долговые обязательства нерезидентов	12108	0.00	0.00	0.00	
Итого по символам 12101-12107	12100	0.00	0.00	0.00	
2. Прочие доходы по векселям	12201	0.00	0.00	0.00	
государственной Федерации	12202	0.00	0.00	0.00	
субъектов РФ и органов местного самоуправления	12203	0.00	0.00	0.00	
кредитных организаций	12204	0.00	0.00	0.00	
прочие векселя	12205	0.00	0.00	0.00	
государственной Федерации	12206	0.00	0.00	0.00	
иностранцев	12207	0.00	0.00	0.00	
банков-нерезидентов	12208	0.00	0.00	0.00	
прочие векселя нерезидентов	12209	0.00	0.00	0.00	
Итого по символам 12201-12209	12200	0.00	0.00	0.00	
3. Дисконтный доход по векселям	12301	0.00	0.00	0.00	
государственной Федерации	12302	0.00	0.00	0.00	
субъектов РФ и органов местного самоуправления	12303	0.00	0.00	0.00	
кредитных организаций	12304	0.00	0.00	0.00	
прочие векселя	12305	0.00	0.00	0.00	
государственной Федерации	12306	0.00	0.00	0.00	
иностранцев	12307	0.00	0.00	0.00	
банков-нерезидентов	12308	0.00	0.00	0.00	
прочие векселя нерезидентов	12309	0.00	0.00	0.00	
Итого по символам 12301-12309	12300	0.00	0.00	0.00	
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	12401	0.00	0.00	0.00	
государственной Федерации	12402	0.00	0.00	0.00	
субъектов РФ и органов местного самоуправления	12403	0.00	0.00	0.00	
кредитных организаций	12404	0.00	0.00	0.00	
прочие ценные бумаги	12405	0.00	0.00	0.00	
иностранцев	12406	0.00	0.00	0.00	
банков-нерезидентов	12407	0.00	0.00	0.00	
прочие ценные бумаги нерезидентов	12408	0.00	0.00	0.00	
Итого по символам 12401-12407	12400	0.00	0.00	0.00	
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции	12501	0.00	0.00	0.00	
кредитных организаций	12502	0.00	0.00	0.00	
прочие акции	12503	0.00	0.00	0.00	
банков-нерезидентов	12504	0.00	0.00	0.00	
прочие акции нерезидентов	12505	0.00	0.00	0.00	
Итого по символам 12501-12504	12500	0.00	0.00	0.00	
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами	12601	0.00	0.00	0.00	
Доходы от перепродажи ценных бумаг	12605	0.00	0.00	0.00	
Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12606	4918004.94	0.00	4918004.94	
Другие доходы по операциям с выкупными ценными бумагами	12607	4918004.94	0.00	4918004.94	
Итого по символам 12601, 12602, 12605, 12606	12600	4918004.94	0.00	4918004.94	
Итого по подразделу					
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)					
1.1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	552148.90	5378584.37	5930733.27	
1.2. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13102	0.00	0.00	0.00	
2. По операциям на валютных биржах	13103	0.00	0.00	0.00	
3. По другим операциям	13100	552148.90	5378584.37	5930733.27	
Итого по символам 13101-13103	13100	552148.90	5378584.37	5930733.27	
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	0.00	10346967.60	10346967.60	
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13000	552148.90	15725551.97	16277700.87	
Итого по подразделу					
4. Дивиденды, полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)					
1.1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности	14101	0.00	0.00	0.00	
1.2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале	14102	0.00	0.00	0.00	
1.3. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале	14103	0.00	0.00	0.00	
1.4. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале	14104	0.00	0.00	0.00	
1.5. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале	14100	0.00	0.00	0.00	
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале	14201	0.00	0.00	0.00	
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14202	0.00	0.00	0.00	
2. Организаций	14203	0.00	0.00	0.00	
3. Неакционерных банков и негосударственных кредитных организаций	14204	0.00	0.00	0.00	
4. Организаций-нерезидентов	14205	0.00	0.00	0.00	
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14200	0.00	0.00	0.00	
Итого по символам 14201-14205	14000	0.00	0.00	0.00	
Итого по подразделу					
6. Штрафы, пени, неустойки, полученные по	16101	2491600.50	0.00	2491600.50	
1. Кредитным операциям	16104	0.00	0.00	0.00	
2. Расчетным операциям	16105	0.00	0.00	0.00	
3. Другим операциям	16100	2491600.50	0.00	2491600.50	
Итого по символам 16101-16105	16000	2491600.50	0.00	2491600.50	
Итого по подразделу					
7. Другие доходы (балансовый счет)					

(второго порядка)				
11. Восстановление сумм со счетов фондов				
11.1. Резервы				
11.1.1. Возможные потери	17101	17087286.02	0.00	17087286.02
11.1.2. Обеспечение ценных бумаг	17102	0.00	0.00	0.00
11.1.3. Другим операциям	17103	92.00	0.00	92.00
Итого по символам 17101-17103	17100	17087378.02	0.00	17087378.02
12. Комиссия полученная				
12.1. Кассовым операциям	17201	172964.07	0.00	172964.07
12.2. Операциям инкассации	17202	0.00	0.00	0.00
12.3. Расчетным операциям	17203	55101974.17	0.00	55101974.17
12.4. Выданным гарантиям	17204	0.00	0.00	0.00
12.5. Другим операциям	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. Стимулы кредитной задолженности	17302	0.00	0.00	0.00
13.3. Возмещение кредитным организациям телеграфных и других расходов	17303	0.00	0.00	0.00
13.4. Доставка банковских документов (кроме инкассации)	17304	0.00	0.00	0.00
13.5. Операций с драгоценными металлами	17305	0.00	0.00	0.00
13.6. Обеспечение излишков денежных наличности, материальных ценностей	17306	0.00	0.00	0.00
13.7. Оказан имущества в аренду	17307	0.00	0.00	0.00
13.8. Проведения факторинговых, форфейтных операций	17308	0.00	0.00	0.00
13.9. Оказание услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0.00	0.00	0.00
13.10. Проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0.00	0.00	0.00
13.11. Проведения операций с опционами	17311	0.00	0.00	0.00
13.12. Проведения форвардных операций	17312	0.00	0.00	0.00
13.13. Проведения фьючерсных операций	17313	0.00	0.00	0.00
13.14. Проведения операций СВОП	17314	0.00	0.00	0.00
13.15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0.00	0.00	0.00
13.16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0.00	0.00	0.00
13.17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживающие вычислительной техники, 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	76464492.19	0.00	76464492.19
14. Прочие доходы	17323	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 17301-17323	17300	76801690.56	0.00	76801690.56
Итого по подразделу	17000	159585470.37	0.00	159585470.37
Итого по подразделу	10000	261707016.19	19247937.29	280954953.48
15. РАСХОДЫ				
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
15.1.3. Уплаченные просроченные проценты				
15.1.3.1. Банку России	21301	0.00	0.00	0.00
15.1.3.2. Кредитным организациям	21302	0.00	0.00	0.00
15.1.3.3. Банкам-нерезидентам	21303	0.00	0.00	0.00
15.1.3.4. 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
15.2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
15.2.1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
15.2.1.1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0.00	0.00	0.00
15.2.1.2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0.00	0.00	0.00
15.2.1.3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0.00	0.00	0.00
15.2.1.4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0.00	0.00	0.00
15.2.1.5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0.00	0.00	0.00
15.2.1.6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0.00	0.00	0.00
15.2.1.7. Государственным финансовым организациям	22107	0.00	0.00	0.00
15.2.1.8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	0.00	0.00	0.00
15.2.1.9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0.00	0.00	0.00
15.2.1.10. Кредитным организациям	22110	0.00	0.00	0.00
15.2.1.11. Банкам-нерезидентам	22111	0.00	0.00	0.00
15.2.1.12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0.00	0.00	0.00
15.2.1.13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0.00	0.00	0.00
15.2.1.14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 22101-22114	22100	0.00	0.00	0.00
15.2.2. Проценты, уплаченные по депозитам				
15.2.2.1. Банку России	22201	0.00	0.00	0.00
15.2.2.2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0.00	0.00	0.00
15.2.2.3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0.00	0.00	0.00
15.2.2.4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0.00	0.00	0.00
15.2.2.5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0.00	0.00	0.00
15.2.2.6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0.00	0.00	0.00
15.2.2.7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0.00	0.00	0.00
15.2.2.8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0.00	0.00	0.00
15.2.2.9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0.00	0.00	0.00
15.2.2.10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0.00	0.00	0.00
15.2.2.11. Государственным финансовым организациям	22211	0.00	0.00	0.00
15.2.2.12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	6785825.36	0.00	6785825.36
15.2.2.13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0.00	0.00	0.00
15.2.2.14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0.00	0.00	0.00
15.2.2.15. Юридическим организациям	22215	0.00	0.00	0.00
15.2.2.16. Банкам-нерезидентам	22216	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 22201-22216	22200	6785825.36	0.00	6785825.36
15.3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
15.3.1. Банку России	22301	0.00	0.00	0.00
15.3.2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0.00	0.00	0.00
15.3.3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0.00	0.00	0.00
15.3.4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0.00	0.00	0.00
15.3.5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0.00	0.00	0.00
15.3.6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0.00	0.00	0.00

Коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности	22307	0.00	0.00	0.00
Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0.00	0.00	0.00
Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0.00	0.00	0.00
Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0.00	0.00	0.00
Государственным финансовым учреждениям	22311	0.00	0.00	0.00
Несударственным коммерческим организациям	22312	0.00	0.00	0.00
Несударственным 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
0. Проценты, уплаченные физическим лицам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым и счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств				
Физическим лицам (резидентам)	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
0. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. 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	24105	0.00	0.00	0.00
Итого по операциям с 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	24100	34217233.06	0.00	34217233.06
2. 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
0. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
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
Итого 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
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	11917836.69	0.00	11917836.69
Итого по подразделу	25000	11917850.92	1999196.34	13917047.26
0. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
Зачисленная заработная плата, включая пенсию, входящую в систему оплаты труда (кроме отчислений за счет фондов специального назначения)	26101	22210922.66	0.00	22210922.66
Зачисленная заработная плата, включая пенсию, входящую в систему оплаты труда (кроме отчислений за счет фондов специального назначения)	26102	0.00	0.00	0.00
Взносы на заработную плату (взносы в государственные и внебюджетные фонды и в соответствии с законодательством Российской Федерации)	26103	5520296.00	0.00	5520296.00
Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0.00	0.00	0.00
Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм: расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий), компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26105	406967.13	0.00	406967.13
Расходы на подготовку кадров	26106	700.00	0.00	700.00
Расходы на подготовку кадров, кроме заработной платы	26107	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 26101-26109	26100	28418005.58	0.00	28418005.58
2. Социально-бытовые расходы				
Финансирование других социальных нужд	26214	627924.31	0.00	627924.31
Итого по подразделу	26000	29045529.89	0.00	29045529.89
0. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:				
Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0.00	0.00	0.00
Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0.00	0.00	0.00
Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0.00	0.00	0.00
Нарушение очередности платежей	28104	0.00	0.00	0.00
Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0.00	0.00	0.00
Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0.00	0.00	0.00
Нарушение расчетов с бюджетом	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
0. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
Отчисления в фонды и резервы				

Цагарева Н. Е.

ONLINE JOURNAL OF THE

[illegible]

742

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2007г.

Годовой 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 декабря 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 и принято Внеочередным собранием акционеров ЗАО АКБ «Химмашбанк» - Протокол № 68 от 15.09.2006 года), внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц за № 2067711010739 от 08.12.2006 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 (Десять) 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:

- о юридические и физические лица;
- о межбанковские кредиты;

Операции с банковскими картами.

Расчетные операции в рублях и иностранной валюте;

Операции с ценными бумагами:

- о операции с собственными облигациями банка;

Операции с иностранной валютой:

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

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

По итогам 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 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 банком продуктом – кредитованием физических лиц с использованием кредитной карты, что повлекло за собой большие затраты на изготовление, выпуск и внедрение предлагаемых продуктов, приобретение программного обеспечения, 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 процентов – 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 процентов – составили 29,98 % от всех доходов банка.

Части расходов Банка:

расходы от списания на счета резервов – составили 24,63 % от всех расходов банка.

расходы от операций 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, среди 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 финансовому 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 основного 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 ТКС Банк (ЗАО) и их влиянием 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 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.

Цагараева Н. Е.

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

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 п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	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
II.	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		
	Касса	0	0
	Ценные бумаги в управлении	0	0
	Драгоценные металлы	0	0

4.	Кредиты предоставленные	01	01
5.	Средства, использованные на другие цели	01	01
6.	Расчеты по доверительному управлению	01	01
	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	01	01
8.	Текущие счета	01	01
	Расходы по доверительному управлению	01	01
10.	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

Главный бухгалтер

Исполнитель Мухомин

Телефон: 648-10-003

Контрольная сумма

Версия файла описаний



Сорочан Е. И.

Цагаряева Н. Е.

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

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛКАХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2007 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
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	355	66
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	Резерв 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

Сорожан Е. И.

Главный бухгалтер

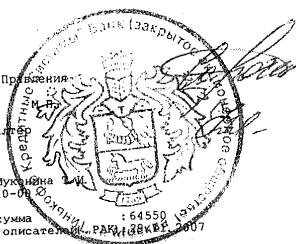
Цатараева Н. Е.

Исполнитель Мухоморова

Телефон: 648-10-00

Контрольная сумма

Версия файла описателя



20

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКТО	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 СОМИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2008 года

Наименование кредитной организации
ООО Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес
10, 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
2	3	4
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	414513.01	71682.01
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	26.71	40.21
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.01	11.01
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 Мукомли

телефон: 648-10-00

Почтовый адрес

10, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Почтовый адрес

10, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1



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

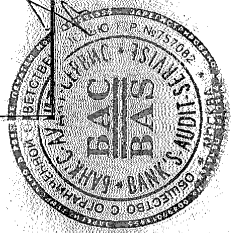
Номер лицензии:	Е 004587
Название:	Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис"
Номер приказа о выдаче лицензии:	195
Дата выдачи предоставленной аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности:	27.06.2003
Дата начала действия лицензии:	27.06.2003
Дата окончания 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:	K006166
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

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

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

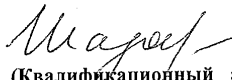
По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Банк'с-Аудит-Сервис», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на

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 срок)

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 ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый 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, строение 1

ТКС Банк (ЗАО)

Код формы 0409806
Квартальная/Головая
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	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	2026473
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	Резервный 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	1492699	348432
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	80000	0

Председатель Правления

Е.И.

Главный бухгалтер

Н.Е.

Исполнитель

Телефон: 648-10-00

Т.И.

19.06.2009

Контрольная сумма

Версия файла описателей (.PAX): 16.04.2009



5

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280569000	129290801	1027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 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
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	816161	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	-18353
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 (.РАК) :16.04.2009



Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145280569000	29290861	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 (+) / Снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	414513.0	416254	825999.0
1.1	в том числе:			
1.1.1	Уставный капитал кредитной организации,	332000.0	240000	572000.0
1.1.1.1	в том числе:			
1.1.1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	332000.0	0	572000.0
1.1.1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала (на акционерных кредитных организациях)	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 займ) по остаточной стоимости	138171.0	24680	162851.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные 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, судной и приравненной к ней задолженности	80667.0	174527	255194.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочие потери	2085.0	513	2598.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, связанным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	5227.0	34124	39351.0
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Председатель Правления  Е.И.

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 (/порядковый 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-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	13.1	26.7
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	416.2	321.3
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	434.1	852.1
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	3.0	5.4
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 19.2 Минимальное 0.1	Максимальное 23.8 Минимальное 0.3
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	71.7	107.5
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайлерам банка (H10.1)	3.0	0.4	0.5
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
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) (H19)			

Председатель Правления

Сорочан Е.И.

Главный бухгалтер

Цагарева Н.Е.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

Мукомина Т.И.

18.06.2009

Контрольная сумма

Версия файла описателя



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

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

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

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	257269	0
	в том числе:		
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, удерживаемым 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,	-509210	0
	в том числе:		
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 купленным долговым обязательствам	-963085	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-11668	0
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)	-251941	0
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-86144	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	37	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

Магараева Н.Е.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

Т.И.

18.06.2009
Контрольная сумма
Версия файла описателей (.PAK)



Данные аудиторской организации

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)

57 08
9 06/1994
проверку)
Лостовой Елена Владимировна
генеральный директор

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), в 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 векселям – 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:

- 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 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, приходуется 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

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. № 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

Бабишева

Ю.А. Бабишева

(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)	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
15280569000	129290881	1027739642281	2673	044583974

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

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

ТКС Банк (ЗАО)

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
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	112716	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	237584	45321
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	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентными обособленными зонами	52304	39352
18	Всего обязательств	4080995	5019983
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	1472000	572000
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Экссекционный доход	0	0
122	Резервный фонд	85800	0
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	17821	-45310
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	134267	148932
127	Всего источников собственных средств	1709888	675622
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	2471645	1492699
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	80000

И.О. председателя/правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 645-10-00

07.04.2010
Контрольная сумма
Версия файла описателя (РАК): 04.03.2010

АКСЯНОВА А.Э.

Мухомина Т.И.

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

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

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

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2733959	1108989
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	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 марка)	1994848	663529
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также наименьшим процентным доходам, всего, в том числе:	-759648	-195800
4.1	изменение резерва на возможные потери по наименьшим процентным доходам	-163446	-8399
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная марка) после создания резерва на возможные потери	1235200	467729
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4755	9625
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	518	-14869
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	1104322	816161
13	Комиссионные расходы	112169	75070
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-23928	-34639
17	Прочие операционные доходы	12219	36579
18	Чистые доходы (расходы)	2220917	1205516
19	Операционные расходы	1867593	864889
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	353324	340627
21	Наименее (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 Ческов Г.Р.
Главный бухгалтер Аксанова А.З.
Исполнитель Мухомова Т.И.
Телефон: 648-10-00
07.04.2010
Контрольная сумма: 53586
Версия файла описателей (РАК): 04.03.2010

Банковская отчетность				
код территории по ОКАТО	код кредитной организации (филиала) по ОКПО	код кредитной организации (филиала)		
		основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45280560000	29290881	1027736642281	2673	044583974

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

Кредитной организации
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)
Почтовый адрес:
125080, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

номер п/п	наименование статей	денежные потоки за отчетный период	денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	463667	257269
1.1.1	Проценты полученные	25356481	8825591
1.1.2	Проценты уплаченные	-10531777	-3435941
1.1.3	Комиссии полученные	11043222	8161611
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1121691	-750701
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	01	01
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	01	01
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	57531	-101821
1.1.8	Прочие операционные доходы	327191	158241
1.1.9	Операционные расходы	-18472581	-8512791
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-1816771	-1761501
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-12684151	-5092101
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-278351	161171
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	2123661	-3077201
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-7438501	-29202051
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-232421	-860791
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам банка России	1500001	01
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	01	01
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-12987891	37634301
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
1.2.10	Чистый прирост/снижение по вышущимся долгам	-45741	-9630851
1.2.11	Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	4653091	-116681
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк с 1.1 по 1.2)	-8047481	-2519411
12	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	01	01
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	01	01
12.3	Приобретение ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"	01	01
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения"	01	01
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-267101	-861441
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	01	371
12.7	Привлеченные поступления	01	01
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 12.1 по 12.7)	-267101	-861071
13	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	9000001	2400001
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	01	01
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	01	01
13.4	Выплаченные дивиденды	01	01
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 13.1 по 13.4)	9000001	2400001
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	90261	312371
15	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	775681	-668111
15.1	денежные средства	794761	1462871
15.2	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1570441	794761

и.о. председателя правления

главный бухгалтер

Аксенова А.Э.

Страница

4