

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



«16» июня 2008 г.

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)

4



209



7

211



ТКС БАНК (ЗАО)

В рублях и копейках

Per

государственной (кроме федеральной)					
обстоятельств		0.00	0.00	0.00	
государственных финансовых организаций	11411	0.00	0.00	0.00	
государственных коммерческих	11412	0.00	0.00	0.00	
организаций					
государственных некоммерческих	11413	0.00	0.00	0.00	
организаций					
банков-нерезидентов	11414	0.00	0.00	0.00	
кредитных организаций	11415	0.00	0.00	0.00	
банков-нерезидентов	11416	0.00	0.00	0.00	
Итого по символам 11401-11416	11400	0.00	0.00	0.00	
Доходы, полученные по открытым					
счетам					
Банки России	11501	0.00	0.00	148833.62	
кредитных организаций	11502	148833.62	0.00	0.00	
банков-нерезидентов	11503	0.00	0.00	148833.62	
Итого по символам 11501-11503	11500	148833.62	0.00		
Доходы, полученные по депозитам,					
вкладам, депозитам "овернайт", и иным					
размещенным средствам	11601	0.00	0.00	66438.36	
Банки России	11602	66438.36	89505.03	89505.03	
кредитных организаций	11603	0.00	89505.03	157943.39	
банков-нерезидентов	11604	66438.36	89505.03	66438.36	
Итого по символам 11601-11603	11600	66438.36	89505.03	66438.36	
в том числе СПОД	11000	94159791.48	3522385.32	97682176.80	
Итого по подразделу					
Доходы, полученные от операций с					
ценными бумагами (балансовый счет второго					
порядка)					
1. Процентный доход от вложений в					
долговые обязательства	12101	0.00	0.00	0.00	
Российской 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	
Иностранных государств	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. Процентный доход по векселям					
Органов федеральной власти	12201	0.00	0.00	0.00	
Органов власти субъектов РФ и органов	12202	0.00	0.00	0.00	
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	
Органов государственной власти					
Иностранных государств	12206	0.00	0.00	0.00	
Органов местной власти иностранных					
государств	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 12201-12208	12200	0.00	0.00	0.00	
3. Дисконтный доход по векселям					
Органов федеральной власти	12301	0.00	0.00	0.00	
Органов власти субъектов РФ и органов	12302	0.00	0.00	0.00	
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	
Органов государственной власти					
Иностранных государств	12306	0.00	0.00	0.00	
Органов местной власти иностранных					
государств	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 12301-12308	12300	0.00	0.00	0.00	
4. Доходы от перепродажи (погашения)					
ценных бумаг	12401	0.00	0.00	0.00	
Российской 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	
Иностранных государств	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 переоценки 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	12600	4918004.94	0.00	4918004.94	
12601, 12602, 12605, 12606	12000	4918004.94	0.00	4918004.94	
Итого по подразделу					
7. 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. 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	
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	
3. По операциям на валютных биржах	13103	0.00	0.00	5930733.27	
4. По другим операциям	13100	552148.90	5378584.37		
Итого по символам 13101-13103					
2. Доходы от переоценки счетов в					
иностранной валюте	13201	0.00	10346967.60	10346967.60	
Доходы от переоценки счетов в					
иностранной валюте	13202	552148.90	15725551.97	16277700.87	
Итого по подразделу	13000				
4. Дивиденды, полученные, кроме акций					
(балансовый счет второго порядка)					
1. Дивиденды, полученные за участие в					
хозяйственной деятельности					
организаций	14101	0.00	0.00	0.00	
1. Доughters и зависимых кредитных					
организаций	14102	0.00	0.00	0.00	
2. Доughters и зависимых банков	14103	0.00	0.00	0.00	
нерезидентов					
4. Доughters и зависимых организаций	14104	0.00	0.00	0.00	
нерезидентов	14100	0.00	0.00	0.00	
Итого по символам 14101-14104					
2. Дивиденды, полученные за участие в					
уставном капитале					
1. Кредитных организаций, созданных в форме	14201	0.00	0.00	0.00	
общества с ограниченной (дополнительной)					
ответственностью	14202	0.00	0.00	0.00	
2. Организаций	14203	0.00	0.00	0.00	
3. Неакционерных банков нерезидентов	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 подразделу	14000	0.00	0.00	0.00	
6. Штрафы, пени, неустойки полученные					
(балансовый счет второго порядка)					
1. 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)					
1. Восстановление сумм со счетов фондов					
а. резервы					
а. возможные потери	17101	17087286.02	0.00	17087286.02	
б. возможное обесценение ценных бумаг	17102	0.00	0.00	0.00	
в. другие операции	17103	92.00	0.00	92.00	
Итого по символам 17101-17103	17100	17087378.02	0.00	17087378.02	
2. Комиссии полученные					
а. кассовые операции	17201	172964.07	0.00	172964.07	
б. операции с ценностями	17202	0.00	0.00	0.00	
в. расчетные операции	17203	55101974.17	0.00	55101974.17	
г. заданных гарантий	17204	0.00	0.00	0.00	
д. другие операции	17205	10421463.55	0.00	10421463.55	
Итого по символам 17201-17205	17200	65696401.79	0.00	65696401.79	
3. Другие полученные доходы					
а. результаты (реализации) имущества	17301	0.00	0.00	0.00	
б. списания кредиторской задолженности	17302	0.00	0.00	0.00	
в. списания в возмещение кредитным организациям телеграфных и других расходов	17303	0.00	0.00	0.00	
г. доставки банковских документов (кроме инкассовых)	17304	0.00	0.00	0.00	
д. операций с драгоценными металлами	17305	0.00	0.00	0.00	
е. оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0.00	0.00	0.00	
ж. оценок имущества в аренду	17307	0.00	0.00	0.00	
з. проведения факторинговых, форфейтных операций	17308	0.00	0.00	0.00	
и. оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0.00	0.00	0.00	
к. проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0.00	0.00	0.00	
л. проведения операций с опционами	17311	0.00	0.00	0.00	
м. проведения форвардных операций	17312	0.00	0.00	0.00	
н. проведения фьючерсных операций	17313	0.00	0.00	0.00	
о. проведения операций СВОП	17314	0.00	0.00	0.00	
п. доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0.00	0.00	0.00	
Итого по подразделу 17310-17315	17316	0.00	0.00	0.00	
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	337196.37	0.00	337196.37	
Другие доходы	17318	76464492.19	0.00	76464492.19	
Итого по подразделу 17300-17318	17300	135958470.37	0.00	135958470.37	
2. Прочие проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)	17300	76801690.56	0.00	76801690.56	
а. проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (срочные)	21100	261707016.19	19247937.29	280954953.48	
б. проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (срочные)					
Банку России	21101	0.00	0.00	0.00	
Кредитным организациям	21102	0.00	0.00	0.00	
Банкам-нерезидентам	21103	0.00	0.00	0.00	
Другим кредитора	21104	0.00	0.00	0.00	
Итого по символам 21101-21104	21100	0.00	0.00	0.00	
в. проценты, уплаченные по просроченным кредитам					
Банку России	21201	0.00	0.00	0.00	
Кредитным организациям	21202	0.00	0.00	0.00	
Банкам-нерезидентам	21203	0.00	0.00	0.00	
Другим кредитора	21204	0.00	0.00	0.00	
Итого по символам 21201-21204	21200	0.00	0.00	0.00	
г. проценты, уплаченные по просроченным кредитам					
Банку России	21301	0.00	0.00	0.00	
Кредитным организациям	21302	0.00	0.00	0.00	
Банкам-нерезидентам	21303	0.00	0.00	0.00	
Другим кредитора	21304	0.00	0.00	0.00	
Итого по подразделу 21301-21304	21300	0.00	0.00	0.00	
Итого по подразделу 21100-21300	21000	0.00	0.00	0.00	
3. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)					
а. проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам					
финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0.00	0.00	0.00	
коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0.00	0.00	0.00	
некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0.00	0.00	0.00	
финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0.00	0.00	0.00	
коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0.00	0.00	0.00	
некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0.00	0.00	0.00	
государственным финансовым организациям	22107	0.00	0.00	0.00	
негосударственным коммерческим организациям	22108	0.00	0.00	0.00	
негосударственным некоммерческим организациям	22109	0.00	0.00	0.00	
кредитным организациям	22110	0.00	0.00	0.00	
Банкам-нерезидентам	22111	0.00	0.00	0.00	
индивидуальным предпринимателям	22112	0.00	0.00	0.00	
индивидуальным предпринимателям и нерезидентам	22113	0.00	0.00	0.00	
юридическим лицам и нерезидентам	22114	0.00	0.00	0.00	
Итого по символам 22101-22114	22100	0.00	0.00	0.00	
б. проценты, уплаченные по депозитам					
финансовым организациям субъектов РФ и органов местного самоуправления	22201	0.00	0.00	0.00	
государственным внебюджетным фондам РФ	22202	0.00	0.00	0.00	
внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22203	0.00	0.00	0.00	
финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22204	0.00	0.00	0.00	
коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0.00	0.00	0.00	
некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0.00	0.00	0.00	
финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22207	0.00	0.00	0.00	
коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0.00	0.00	0.00	
некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0.00	0.00	0.00	
государственным финансовым организациям	22210	0.00	0.00	0.00	
негосударственным коммерческим организациям	22211	0.00	0.00	0.00	
негосударственным некоммерческим организациям	22212	6785825.36	0.00	6785825.36	
кредитным лицам и нерезидентам	22213	0.00	0.00	0.00	
индивидуальным предпринимателям и нерезидентам	22214	0.00	0.00	0.00	
юридическим лицам и нерезидентам	22215	0.00	0.00	0.00	
Итого по символам 22201-22215	22200	6785825.36	0.00	6785825.36	
в. проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам					
финансовым организациям субъектов РФ и органов местного самоуправления	22301	0.00	0.00	0.00	
государственным внебюджетным фондам РФ	22302	0.00	0.00	0.00	
внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22303	0.00	0.00	0.00	
финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22304	0.00	0.00	0.00	
коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0.00	0.00	0.00	
некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0.00	0.00	0.00	

1. Коммерческим организациям, накопившимся в федеральной собственности	22307	0.00	0.00	0.00
2. Коммерческим организациям, накопившимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0.00	0.00	0.00
3. Коммерческим организациям, накопившимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0.00	0.00	0.00
4. Коммерческим организациям, накопившимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0.00	0.00	0.00
5. Государственным финансовым учреждениям	22311	0.00	0.00	0.00
6. Государственным коммерческим организациям	22312	0.00	0.00	0.00
7. Государственным некоммерческим организациям	22313	0.00	0.00	0.00
8. Физическим лицам (нерезидентам)	22314	1582191.78	0.00	1582191.78
9. Физическим лицам (резидентам)	22315	0.00	0.00	0.00
10. Итого по символам 22301-22316	22300	1582191.78	0.00	1582191.78
11. Итого по подразделу	22000	8368017.14	0.00	8368017.14
12. Проценты, уплаченные физическим лицам (балансовый счет второго порядка)				
13. Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым и счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств	23101	1125445.80	0.00	1125445.80
14. Проценты, уплаченные физическим лицам (резидентам)	23103	0.00	0.00	0.00
15. Итого по символам 23101-23103	23100	1125445.80	0.00	1125445.80
16. Итого по подразделу	23000	1125445.80	0.00	1125445.80
17. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
18. Расходы по выкупленным ценным бумагам	24101	34217233.06	0.00	34217233.06
19. Процентный расход по облигациям	24102	0.00	0.00	0.00
20. Процентный расход по депозитным сертификатам	24103	0.00	0.00	0.00
21. Процентный расход по сберегательным сбережениям	24104	0.00	0.00	0.00
22. Процентный расход по векселям	24105	0.00	0.00	0.00
23. Прочие расходы по операциям с выкупными ценными бумагами	24107	2414778.22	0.00	2414778.22
24. Итого по символам 24101-24105, 24107	24100	36632011.28	0.00	36632011.28
25. Итого по подразделу	24000	34217233.06	0.00	34217233.06
26. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	24201	0.00	0.00	0.00
27. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0.00	0.00	0.00
28. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	0.00	0.00	0.00
29. 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
30. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0.00	0.00	0.00
31. Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	24200	0.00	0.00	0.00
32. Итого по подразделу	24000	36632011.28	0.00	36632011.28
33. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
34. 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
35. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25102	0.00	0.00	0.00
36. Итого по символам 25101-25103	25100	14.23	1999196.34	1999210.57
37. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	11917836.69	0.00	11917836.69
38. Итого по подразделу	25000	11917850.92	1999196.34	13917047.26
39. Расходы на содержание аппарата государственного аппарата	26101	22210922.66	0.00	22210922.66
40. Расходы на содержание аппарата государственного аппарата, включая пенсии, входящие в систему оплаты труда	26102	0.00	0.00	0.00
41. Расходы на содержание аппарата государственного аппарата, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных законодательством Российской Федерации	26103	5520296.00	0.00	5520296.00
42. Расходы на содержание аппарата государственного аппарата, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных законодательством Российской Федерации	26104	0.00	0.00	0.00
43. Расходы на содержание аппарата государственного аппарата, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных законодательством Российской Федерации	26105	406967.13	0.00	406967.13
44. Расходы на содержание аппарата государственного аппарата, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных законодательством Российской Федерации	26106	700.00	0.00	700.00
45. Расходы на содержание аппарата государственного аппарата, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных законодательством Российской Федерации	26107	0.00	0.00	0.00
46. Расходы на содержание аппарата государственного аппарата, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных законодательством Российской Федерации	26108	0.00	0.00	0.00
47. Итого по символам 26101-26109	26100	28418005.58	0.00	28418005.58
48. Социально-бытовые расходы	26214	627924.31	0.00	627924.31
49. Итого по подразделу	26000	29045529.89	0.00	29045529.89
50. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
51. Штрафы, пени, неустойки уплаченные	28101	0.00	0.00	0.00
52. Невосвременно списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28102	0.00	0.00	0.00
53. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28103	0.00	0.00	0.00
54. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28104	0.00	0.00	0.00
55. Нарушение очередности платежей	28105	0.00	0.00	0.00
56. Невосвременно сообщенное налоговым органам об открытии счетов клиентам	28106	0.00	0.00	0.00
57. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28107	7047.55	0.00	7047.55
58. Нарушение расчетов с бюджетом (в том числе за неправильное начисление налогов на доходы физических лиц)	28108	0.00	0.00	0.00
59. Невосвременно перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	138.83	0.00	138.83
60. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0.00	0.00	0.00
61. Другие нарушения	28111	20007.16	0.00	20007.16
62. Итого по символам 28101-28111, кроме России	28112	7.16	0.00	7.16
63. Итого по подразделу	28100	27193.54	0.00	27193.54
64. Итого по подразделу	28000	27193.54	0.00	27193.54
65. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
66. Отчисления в фонды и резервы				

за возможные потери	29101	80408083.95	0.00	80408083.95
в результате обесценения ценных бумаг	29102	0.00	0.00	0.00
по другим операциям	29103	92.00	0.00	92.00
Итого по ссимволам 29101-29103	29100	80408175.95	0.00	80408175.95
Комиссия уплаченная	29201	0.00	0.00	0.00
по операциям инкассации	29202	13814.61	0.00	13814.61
по расчетным операциям	29203	3385384.36	0.00	3385384.36
по получаемым авансам, поручительствам	29204	0.00	0.00	0.00
по другим операциям	29205	9539712.62	0.00	9539712.62
Итого по ссимволам 29201-29205	29200	12938911.59	0.00	12938911.59
Другие операционные расходы	29301	5310163.01	0.00	5310163.01
расходы по оплате обслуживания				
вычислительной техники, служебного				
эксплуатационного в разрешенных случаях,				
других машин и оборудования, за				
информационные услуги				
расходы по оплате за обработку	29302	75060.01	0.00	75060.01
документов и вносные счета				
расходы по совершению расчетных операций	29303	0.00	0.00	0.00
расходы по изготовлению, приобретению и	29304	4442626.43	0.00	4442626.43
персональным бланкам, информационным				
носителям, бумагам, упаковочным				
материалам для денежных билетов и монет				
Почтовые, телеграфные, телефонные	29306	17249585.43	0.00	17249585.43
расходы, расходы по аренде линий связи				
Морские, воздушные отчисления по:				
основным средствам, полученным в	29307	2371274.05	0.00	2371274.05
финансовую аренду (лизинг)	29312	0.00	0.00	0.00
материальным активам	29314	177.00	0.00	177.00
транспортные и капитальные расходы	29315	10318642.30	0.00	10318642.30
расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	42751.31	0.00	42751.31
Транспортные расходы на содержание	29317	552390.40	0.00	552390.40
расходы по охране	29318	323762.54	0.00	323762.54
расходы на форму и специальную	29319	0.00	0.00	0.00
одежду				
расходы по рекламе в пределах сумм,	29320	6941021.54	0.00	6941021.54
предусмотренных законодательством				
Российской Федерации				
Расходные расходы в пределах	29321	152390.50	0.00	152390.50
сумм, предусмотренных законодательством				
Российской Федерации				
расходы на служебные командировки в	29322	107562.97	0.00	107562.97
пределах сумм, предусмотренных				
законодательством Российской Федерации				
расходование средств связи сумм (норм),				
установленных законодательством				
Российской Федерации и иными				
нормативными актами				
на рекламу	29323	0.00	0.00	0.00
на представительские расходы	29324	92515.93	0.00	92515.93
на хозяйственные расходы	29325	0.00	0.00	0.00
расходы по эксплуатационным работам	29326	0.00	0.00	0.00
уплаченная госпошлина	29327	552409.61	0.00	552409.61
транспортные расходы, кроме относимых на	29328	111041.50	0.00	111041.50
стоимость ценностей				
Прочие расходы	29329	2717538.93	0.00	2717538.93
Итого по ссимволам 29301-29329	29300	51360913.46	0.00	51360913.46
Другие произведенные расходы				
по выбытию (реализации) и списанию	29401	202871.71	0.00	202871.71
имущества				
по выбытию (реализации) не полностью	29417	202871.71	0.00	202871.71
амортизированных основных средств				
по списанию дебиторской задолженности	29402	0.00	0.00	0.00
по доставке банковских документов	29403	0.00	0.00	0.00
по операциям с драгоценными металлами	29404	0.00	0.00	0.00
по списанию недостач, хищений денежной	29405	0.00	0.00	0.00
наличности, материальных ценностей, сумм				
по фальшивым денежным билетам, монетам	29406	3030764.69	0.00	3030764.69
финансовая плата	29407	0.00	0.00	0.00
по факторинговым, форфейтинговым				
операциям	29409	0.00	0.00	0.00
по операциям доверительного управления				
имуществом	29410	0.00	0.00	0.00
по проведению операций с опционами	29411	0.00	0.00	0.00
по фьючерсным операциям	29412	0.00	0.00	0.00
по операциям СВОП	29413	0.00	0.00	0.00
расходы по кредитным операциям прошлых	29414	0.00	0.00	0.00
лет, выделенные в отчетном году	29415	0.00	0.00	0.00
Другие расходы прошлых лет, выделенные в				
отчетном году	29416	26628215.98	0.00	26628215.98
Налог, списанный в установленном				
законодательством Российской Федерации				
случаев на расходы	29418	0.00	0.00	0.00
расходы, связанные со списанием				
недоимости по кредитам, при				
отсутствии (недостаточности) средств				
резервов и резервного фонда	29419	0.00	0.00	0.00
расходы, связанные с выплатой сумм по				
требованиям клиентов, включая кредитные				
организации	29420	0.00	0.00	0.00
судебные издержки и расходы по				
арбитражным делам, связанным с				
деятельностью кредитной организации	29421	391779.67	0.00	391779.67
расходы по аудиторским проверкам	29422	23000.00	0.00	23000.00
расходы по публикации отчетности	29423	62388047.06	0.00	62388047.06
Другие расходы	29425	0.00	0.00	0.00
расходы за дополнительную плату по				
несвоевременно перечисленным платежам в				
бюджет	29400	92664679.11	0.00	92664679.11
Итого по ссимволам 29401-29425, кроме				
символа 29417	29400	237372680.11	0.00	237372680.11
Итого по подразделу	20000	324489128.68	1999196.34	326488325.02
Всего расходов				
0. РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Сумма, списанная со сч. № 70502				
и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0.00	0.00	123424.00
Итого результат по отчету:				
Прибыль (символ 10000 - символ 20000)	33001			0.00
Убыток (символ 20000 - символ 10000)	33002			45656795.54
символ 35001)				
Прибыль по балансу	33001	0.00	0.00	0.00

Сорокин Е. И.

Цагарева Н. Е.





218



220







## 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 принято Внеочередным собранием акционеров ЗАО АКБ «Химмашбанк» - Протокол № 68 от 15.09.2006 года), внесенная запись в Единый государственный реестр юридических лиц за № 2067711010739 от 15 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 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:

- юридическим и физическим лицам;
- межбанковские кредиты;

Операции с банковскими картами.

Расчетные операции в рублях и иностранной валюте;

Операции с ценными бумагами:

- операции с собственными облигациями банка;

Операции с иностранной валютой:

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

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

По итогам 2007 года Банком был получен убыток 45 656 тыс. руб. Убыток возник в результате изменения учета доходов и расходов кредитной организации в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 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 банковским продуктом – кредитованием физических лиц с использованием кредитной карты, что повлекло за собой значительные затраты на изготовление, выпуск и внедрение предлагаемых продуктов, приобретение прав на программные продукты, которые позволили Банку осуществлять деятельность в соответствии с утвержденными и реализуемыми масштабами.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказывали следующие показатели:

### Доходы Банка:

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

Из них:

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

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

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

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

Из них:

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

Доходы от прочих операций – составили 29,98 % от всех доходов банка.

### Расходы Банка:

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

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

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



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

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

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

расходы на проценты уплаченные – 3,96 от всех расходов банка.

прочие 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, из которых являются:

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

- Республика Башкортостан – 3,93% кредитного портфеля Банка;

- Волгоградская область – 3,67% кредитного портфеля Банка;

- Пермский край – 1,20% кредитного портфеля Банка.

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

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

#### **5. 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 физических 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 постоянного 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 влиянии 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 15 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, свидетельствующее о возникших после отчетной даты событиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющее 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 № 81 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.

Цагарасва Н. Е.

24

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 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	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	720000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	332000	720000
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
9.	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

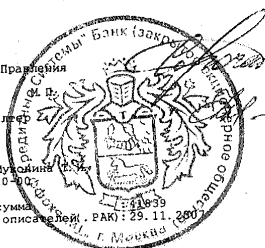
Главный бухгалтер

Исполнитель Мухомин

Телефон: 648-10-003

Контрольная сумма

Версия файла описаний



Сорочан Е. И.

Щагарева 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 ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2007 год

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

Код формы: 0409807

Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	355	66
2	Ссуд, предоставляемых 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 про- чими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1571	-656
16	Комиссионные доходы	65696	269
17	Комиссионные расходы	12939	0
18	Чистые доходы от разовых операций	1710	-108
19	Прочие чистые операционные доходы	14413	4110
20	Административно- управленческие расходы	83301	11552
21	Резервы на возможные потери	-63321	-14680
22	Прибыль до налогообложения	-18905	-3315
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	26751	1857
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	-45656	-5172

Председатель Правления

Сорочан Е. И.

Главный бухгалтер

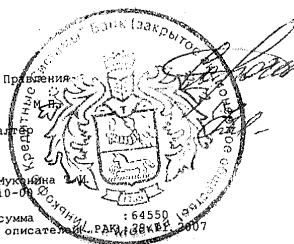
Цатараева Н. Е.

Исполнитель Мухомова

Телефон: 648-10-00

Контрольная сумма

Версия файла описателя



20



Банковская отчетность

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

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

Наименование кредитной организации  
СФБФ 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.	414513.0	71682.0
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	26.7	40.2
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	11.0
Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	80667.0	33658.0
Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	80667.0	33658.0
Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	7312.0	0.0
Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	7312.0	0.0

Директор Правления

Сорочан Е. И.

Главный бухгалтер

Цагарева Н. Е.

Итого Мухомина

телефон: 648-10-00

Почтовый адрес

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

Почтовый индекс

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

Почтовый ящик

105080

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

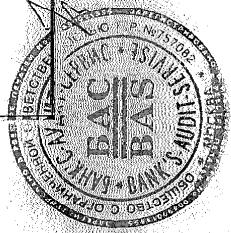
Номер лицензии:	Е 004587
Название:	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис"</b>
Номер приказа о выдаче лицензии:	195
Дата выдачи предоставленной аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности:	27.06.2003
Дата начала действия лицензии:	27.06.2003
Дата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



**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](mailto: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; № 30160 от 07 февраля 1994 г.

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

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

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

**Дата окончания проверки** 01 июня 2009 г.

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

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2009 года:

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

2. Пояснительной записки к годовому отчету за 2008 год.

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

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

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

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

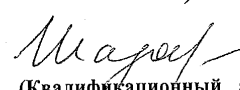
покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) по состоянию на 01 января 2009 года.

Генеральный директор  
ООО «Банк с-Аудит-Сервис»



Е.В. Мостовая

Руководитель аудиторской проверки



С.Н. Шадаева

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