

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (/порядковый номер)	
45280569000	29290881	2673

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		8198	10575
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		2351487	2783847
2.1	Обязательные резервы		681278	966896
3	Средства в кредитных организациях		4724080	9317167
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5963152	224539
5	Чистая ссудная задолженность		78786362	79944996
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1630937	110000
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		5	110000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		457724	438679
11	Прочие активы		5551913	4508468
12	Всего активов		99473853	97338271
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1000000	1000000
14	Средства кредитных организаций		8008491	11028046
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		60797230	62502102
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		40876281	35772092
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		6500000	8367567
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		32642	0
20	Прочие обязательства		2489285	3118418
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1177168	788788
22	Всего обязательств		80004816	86804921
III. ИСТОЧНИКИ СОВШТЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		6772000	1472000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		305800	92800
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на		-61319	0

	отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		9944039	5906561
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2508517	3061989
31	Всего источников собственных средств		19469037	10533350
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		58738968	45546426
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		10000	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель Юридического управления – Заместитель Председателя Правления
М.П.
Кобзарь Д.А.

Главный бухгалтер
Изжмова Н.В.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

Муконина Т.И.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	29290881	2673

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 9 месяцев 2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		26213890	20077218
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		218270	520984
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		25807578	19549117
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		188042	7117
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5806879	6010004
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		641583	923996
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями		4640373	4195841
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		524923	890167
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		20407011	14067214
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также		-14320467	-5230134

	начисленным процентным доходам, всего, в том числе:				
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам			-1838263	-100526
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери			6086544	8837080
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами,оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			1115319	277890
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	662
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой			272572	170771
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты			-1769037	-455566
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			0	0
12	Комиссионные доходы			10121203	9647681
13	Комиссионные расходы			1551133	1458363
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			-408565	-366794
17	Прочие операционные доходы			100168	71564
18	Чистые доходы (расходы)			13967071	16724925
19	Операционные расходы			9744463	11919667
20	Прибыль (убыток) до налогообложения			4222608	4805258
21	Возмещение (расход) по налогам			1714091	1743269
22	Прибыль (убыток) после налогообложения			2508517	3061989
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			2508517	3061989

Руководитель Юридического управления – Заместитель Председателя Правления

М.П.

Кобзарь Д.А.

Главный бухгалтер

Изюмова Н.В.

Исполнитель

Муконина Т.И.

Телефон: 648-10-00

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКATO	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45280569000	29290881
	2673

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ссуд
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.10.2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату

1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		17148923.0	6489107.0	23246238.0
1.1	Источники базового капитала:		0.0		0.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1472000.0	5300000.0	6772000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1472000.0	5300000.0	6772000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		92800.0	213000.0	305800.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0.0		0.0
1.1.4.1	прошлых лет		5906562.0	3952603.0	9832165.0
1.1.4.2	отчетного года		3912910.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0		0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	43729.0	43729.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		2.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		11384272.0	5481964.0	16866236.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		11331868.0	5534368.0	16866236.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	1541214.0	1541214.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	1541214.0	1541214.0

1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный креди (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		5817055.0	-978267.0	4838788.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		5817055.0	-978267.0	4838788.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года " <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		5817055.0	562947.0	6380002.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		117128640.0	23615166.0	140743806.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		117128640.0	23615166.0	140743806.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		9.6	X	12.0
3.2	Достаточность основного капитала		9.6	X	12.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		14.6	X	16.5
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).					
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		12556235	14722067	27278302
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		11553751	14320467	25874218
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		126074	100842	226916
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		876410	300758	1177168

1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0
-----	---	--	---	---	---

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 27140835, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 27140835.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 12820368, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 12820368.

Руководитель Юридического управления – Заместитель Председателя Правления Кобзарь Д.А.

Главный бухгалтер Изюмова Н.В.
М.П.

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

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	29290881	2673

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
п/п					
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	12.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	12.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	16.5	14.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		50.0	61.8	153.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		150.0	78.0	94.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	8.6	19.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	8.3 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	15.3	9.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.1
12	Норматив использования собственных средств				

	(капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.7	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Руководитель Юридического управления – Заместитель Председателя ПравленияКобзарь Д.А.

Главный бухгалтерИзьмова Н.В.

М.П.

ИсполнительМуконина Т.И.
Телефон:648-10-00

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	29290881	2673

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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:		10628841	8474221
1.1.1	проценты полученные		17913999	19130614
1.1.2	проценты уплаченные		-6056066	-5761790
1.1.3	комиссии полученные		10121203	9647681
1.1.4	комиссии уплаченные		-1551133	-1458363
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1157503	277890
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		272572	170771
1.1.8	прочие операционные доходы		100168	71564
1.1.9	операционные расходы		-9610108	-11809593
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1719297	-1794553
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-21748836	-4586628
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		249768	-281700
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1367538	-193673

1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1724082	-22995553
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-477451	-348077
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1000000	500000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		23176	3878593
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-18710183	14025078
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-167527
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-642409	1047990
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-100116	-52118
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-11119995	3887593
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"		-414925	-110000
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	6985
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	662
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-64670	-262169
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6695	1356
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-472900	-363166
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		5300000	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)		5300000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1344553	472081
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-4948342	3996508
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		11350829	7148185
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		6402487	11144693

Руководитель Юридического управления – Заместитель Председателя Правления

Кобзарь Д.А.

Главный бухгалтер

Ижимова Н.В.

М.П.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

Муконина Т.И.

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк
(закрытое акционерное общество)
на 01.10.2014 года

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 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 регистрационный номер 1027739642281.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Банка России от 15.04.2013 года № 2673 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение года составляется на основе единой Учетной политики, утвержденной приказом №1231.01 от «31» декабря 2013г.

За 9 месяцев 2014 г. произошли следующие события, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка:

10.01.2014 г. осуществлено погашение депозита, привлеченного 02.08.2013 г. от ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи на сумму 74 млн. доллара США, в связи с окончанием срока действия договора.

18.02. 2014 г. Банком погашены по номинальной стоимости биржевые облигации на сумму 645 млн. рублей в связи с наступлением срока их погашения.

14.03. 2014 г. Банком получен кредит ОАО «Сбербанк России» на сумму 3 000 млн. руб. с контрактной процентной ставкой 11,2% и сроком погашения 13 сентября 2015 г.

17.03. 2014 г. Банк осуществил досрочное погашение депозитов ТиСиЭс ГРУП ХОЛДИНГ ПиЭлСи на сумму 49 млн. долларов США согласно дополнительному соглашению к депозитному договору от 17.03.2014 г.

21.04.2014 года погашен займ, привлеченный от ТКС Финанс Лимитед, полученный в результате размещения еврооблигаций на сумму 175 млн. долларов США.

30.04. 2014 года погашен кредит Банка России, в сумме 1000 млн. рублей.

05.05. 2014 года Банком получен кредит Банка России в сумме 1000 млн. рублей, процентная ставка 9,25% годовых, который погашен по сроку погашения - 1 августа 2014.

26.05. 2014 года Банком выплачен 2-й купонный доход по облигациям серии БО-12 на общую сумму 153,33 млн. рублей.

8.07. 2014 года Банком возвращен депозит TCS Group Holding PLC, привлеченный в результате размещения еврооблигаций, в сумме 685 млн. руб. в связи с наступлением срока погашения.

14.07.2014 года банк выплатил 4-й купонный доход по облигациям серии БО-06 на общую сумму 104,72 млн. рублей.

12.08. 2014 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании Общества с ограниченной ответственностью «Феникс». ООО «Феникс» является дочерней организацией Банка с долей участия последнего 51%. Планируется, что данная компания будет оказывать Банку услуги по взысканию проблемной задолженности.

10.09. 2014 года Банком получен кредит Банка России в размере 1, 000 млн. руб. (срок погашения - 09.12.2014 г., ставка - 9,75 % годовых).

10 сентября 2014 г. Банком получена лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №077-13893-010000, без ограничения срока действия.

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Оливер Чарлз Хьюз
Н.В. Изюмова