

Пояснительная записка к годовому отчету кредитной организации за 2010 год.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее - Банк) переименован из Акционерного коммерческого Банка «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество) (решение о переименовании Банка принято Внеочередным собранием акционеров ЗАО АКБ «Химмашбанк» - Протокол № 68 от 15.09.2006 года), о чем внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц за № 2067711010739 от 01 декабря 2006 года (Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ – серия 77 № 008760014).

Банк зарегистрирован Центральным банком РФ 28.01.1994 года – регистрационный номер 2673 и Московской регистрационной палатой – Свидетельство от 07.02.1994 года № 30160. Свидетельством о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, выданным МНС РФ 28.11.2002 года, Банку присвоен Основной государственный номер 1027739642281.

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

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

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

Банк не имеет филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений.

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

Банк является участником Международной платежной системы MasterCard.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура расходов:

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

Из них:

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Указанием Банка России №2089-У от 08.10.2008г. «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» Банком проведены: инвентаризация имущества Банка, инвентаризация всех счетов расчетов по требованиям и обязательствам, счетов расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 декабря 2010 года. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено. Учитываемые на балансовых и внебалансовых счетах денежные средства и ценности, основные средства, материальные запасы, расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчеты с дебиторами и кредиторами отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

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

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

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

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

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

в том числе

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

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

- начисленные налоговые платежи - 32 974 тыс.руб.

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

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы.

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

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

Методы.

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

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

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

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

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

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

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

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

Финансовые вложения:

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- Учетные Банкком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).
- Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения;

Собственные акции Банка

- Акции, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Дебиторская задолженность.

- Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности;

Финансовые требования.

- Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.
- Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.
- Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Обязательства банка.

Собственные ценные бумаги

- Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность.

- Кредиторская задолженность, возникшая в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а в иностранной валюте с последующей переоценкой по курсу ЦБ РФ;

Финансовые обязательства.

- Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.
- Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств;
- Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг — по цене приобретения.

Финансовый результат.

- Учет доходов и расходов Банка в целях бухгалтерского и налогового учета производится по методу начислений и в соответствии с Приложением 3 к Положению Банка России от 26.03.2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
- Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

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

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

Управление банковскими рисками в Банке осуществляется в соответствии с утвержденной Советом директоров Концепцией системы оценки и управления рисками, присущими банковской деятельности и разработанными в целях ее реализации внутренними положениями, порядками и методиками Банка.

Все внутренние документы Банка разработаны в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 г. № 242-П, Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (утв. ЦБ РФ 14.11.2007 N 313-П), с учетом рекомендаций Письма ЦБ РФ от 30.06.2005 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», Письмом ЦБ РФ от 17.01.2005 N 2-Т "О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении", Письма ЦБ РФ от 02.10.2007 N 15-1-3-6/3995 "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском", Письма ЦБ РФ от 24.05.2005 N 76-Т "Об организации управления операционным риском в кредитных организациях", Письма Банка России от 13.09.2005г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», Письма Банка России от 23.06.2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках», Письма Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Система управления рисками функционирует под контролем Совета Директоров.

Основной целью Концепции системы оценки и управления банковскими рисками в Банке является формирование системы управления рисками, которая призвана обеспечить координацию и интеграцию процессов управления рисками, относящихся к различным аспектам финансово-хозяйственной деятельности, в целях общего повышения эффективности управления Банком и, как следствие, повышения вероятности достижения стратегических и оперативных целей и задач, и снижение вероятности и размера возможных убытков и потерь

Меры по минимизации рисков, разработанные и применяемые Банком при управлении рисками.

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

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

- четкой реализации Кредитной политики Банка
- устойчивому финансовому положению, стабильному росту проведения операций через Банк и хорошей кредитной истории заемщиков;
- деловой репутации и финансовой устойчивости контрагентов на межбанковском рынке;
- кредитным организациям (На межбанковском рынке контрагентами банка являются кредитные организации со стабильной репутацией, хорошим финансовым состоянием).

В целях управления и контроля за риском ликвидности банк уделяет особое внимание:

- четкому разделению между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
- своевременной и полной оценке риска потери ликвидности;
- текущему и перспективному прогнозированию денежных потоков;
- сбалансированности требований и обязательств;
- лимитированию операций и сделок;

В целях снижения **рыночных рисков** Банком практикуется осуществление операций, при которых вероятность существенного изменения рыночных цен невелика.

В целях снижения **операционных (функциональных) рисков** банком предпринимаются следующие меры:

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации,
- использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проанализированных технологий, дублирования основных информационных систем, а также разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.
- оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных.
- регулярный пересмотр бизнес-процессов, наиболее подверженных операционному риску.
- страхование, особенно для защиты от редких трудно прогнозируемых событий Операционного риска, влекущих за собой убытки крупного масштаба.
- разработка планов действий на случай непредвиденных обстоятельств в рамках комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной.
- создание организационной структуры, внутренних правил и процедур, максимально минимизирующих возможные операционные риски.

В целях минимизации правового риска и риска потери репутации Банк предпринимает следующие меры:

- обеспечивает реализацию принципа разделения функций исполнения и контроля, который должен соблюдаться при совершении любых операций и сделок в Банке.
- неукоснительно соблюдает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- контролирует соблюдение Банком и контрагентами договорной дисциплины;
- неукоснительно выполняет требования правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, обеспечивать практическую реализацию Программ осуществления внутреннего контроля по ПОД/ФТ, а также действовать в соответствии с нормативными документами Правительства РФ, Банка России и иными внутрибанковскими документами по ПОД/ФТ;
- обеспечивает реализацию на практике принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего»;
- обеспечивает юридическую правомерность совершения сделок и операций, согласование с Юридическим управлением проектов договоров с условиями, отличных от стандартных, разграничение полномочий должностных лиц, имеющих право принимать обязательства от имени Банка).

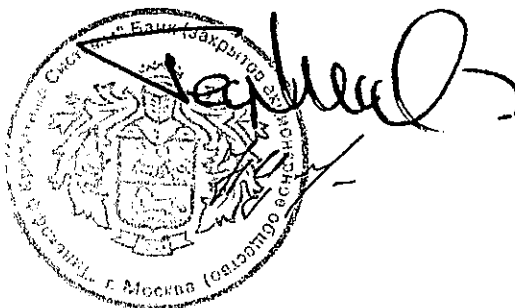
В целях контроля и управления рисками несоответствия и потери репутации банк своевременно проводит расчетные операции клиентов, осуществляет гибкую тарифную и процентную политику, применяет индивидуальный подход к своим клиентам.

В части концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, можно отметить следующее. Концентрация кредитного риска, обусловленная предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков в деятельности Банка отсутствует.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Г.Р.Чесаков

Н.В.Изюмова