
Приложение № 2

Годовая бухгалтерская отчетность "ТКБ" (ЗАО) за 2010 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

**Акционерный
Коммерческий Банк
«Транскапиталбанк»
(закрытое акционерное
общество)**

**Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря
2010 года**





Аудиторское заключение

Акционерам Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество):

Аудируемое лицо

Полное наименование Банка: Акционерный Коммерческий Банк «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество).

Почтовый адрес: Российская Федерация, 109147, Москва, ул. Воронцовская, д.27/35.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 24 декабря 1992 года.

Регистрационный номер: 2210.

Свидетельство о государственной регистрации № 021.252 от 20 января 1993 года.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.



Аудиторское заключение

Акционерам Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество):

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество) (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годового отчета.


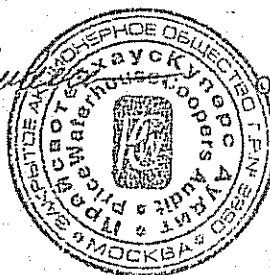


Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

22 апреля 2011 года

  О. Кучерова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528658000	26237308	1027739186970	2210	044525388

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

«ТКБ» (ЗАО)

Почтовый адрес 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	1 531 022	1 435 844
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 489 144	2 407 293
2.1	Обязательные резервы	373 178	249 853
3	Средства в кредитных организациях	1 483 100	2 306 123
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 830 517	8 318 047
5	Чистая ссудная задолженность	53 502 802	40 442 789
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	527 664	1 445 434
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	527 649	535 844
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	416 017	419 140
9	Прочие активы	2 257 617	1 114 056
10	Всего активов	74 037 883	57 888 726
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	126 000	3 859 740
12	Средства кредитных организаций	13 196 798	4 938 689
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45 008 915	38 036 055
13.1	Вклады физических лиц	14 848 083	12 015 394
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

22 АПР 2011

Директор

315

15	Выпущенные долговые обязательства	6 203 807	3 032 396
16	Прочие обязательства	1 046 771	810 574
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	443 923	153 326
18	Всего обязательств	66 026 214	50 830 780
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1 816 852	1 816 852
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	2 282 718	2 282 718
22	Резервный фонд	347 862	297 862
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	1512
24	Переоценка основных средств	12 041	12 056
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 596 962	2 443 462
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	955 234	203 484
27	Всего источников собственных средств	8 011 669	7 057 946
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	25 815 412	7 753 225
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19 338 928	8 613 206

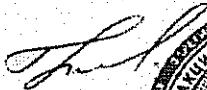
Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

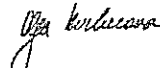
Исполнитель О.А.Токарева
Телефон: 797-32-00(1214)

22 апреля 2011 года

 (Грядовая О.В.)
 (Голованова С.М.)


ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

22 АПР 2011

Директор  6

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филнала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528658000	26237308	1027739186970	2210	044525388

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2010 год

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

«ТКБ» (ЗАО)

Почтовый адрес 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7 265 851	7 403 696
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	45 919	24 804
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 447 488	6 633 743
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	772 444	745 149
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 393 017	3 482 944
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	583 298	813 060
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2 514 231	2 518 410
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	295 488	151 474
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 872 834	3 920 752
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 097 668	-3 235 573
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-97 959	-94 766
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 775 166	685 179
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-8 948	254 055
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-4 769	236 531
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	124 414	-29 831
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	149 338	345 396

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Транскапиталбанк»
Исполнитель: Иперс Аудит

22 АПР 2011

Директор

И. И. И.
7

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528658000	26237308	1027739186970	2210	044525388

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

«ТКБ» (ЗАО)

Почтовый адрес 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	10 639 067,0	872 234	11 511 301,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 816 852,0	0	1 816 852,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 816 852,0	0	1 816 852,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,0	0	0,0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,0	0	0,0
1.3	Эмиссионный доход	2 282 718,0	0	2 282 718,0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	297 862,0	50 000	347 862,0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	2 555 060,0	900 045	3 455 105,0
1.5.1.	прошлых лет	2 351 576,0	148 295	2 499 871,0
1.5.2.	отчетного года	203 484,0	751 750	955 234,0
1.6	Нематериальные активы	76,0	-3	73,0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	4 331 445,0	-53 192	4 278 253,0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0,0	0,0	0,0

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

22 АПР 2011

Директор

319

2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	17,7	X	13,9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	5 017 242,0	1 336 088	6 353 330,0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 853 194,0	1 030 722	5 883 916,0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	10 722,0	14 769	25 491,0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	153 326,0	290 597	443 923,0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0,0	0	0,0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7 817 687, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 3 025 386 ;

1.2. изменения качества ссуд 3 983 377 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 162 056 ;

1.4. иных причин 646 868 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6 786 965, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 69 513 ;

2.2. погашения ссуд 4 253 993 ;

2.3. изменения качества ссуд 1 747 136 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 155 293 ;

2.5. иных причин 561 030 .

Председатель Правления

[Подпись]

(Грядовая О.В.)

Главный бухгалтер

[Подпись]

(олованова С.М.)



М.П.

Исполнитель О.А.Токарева
Телефон: 797-32-00(1214)

22 апреля 2011 года

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайсвотерхаусКуперс Аудит"

22 АПР 2011

Директор *[Подпись]*

320

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528658000	26237308	1027739186970	2210	044525388

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

«ТКБ» (ЗАО)

Почтовый адрес 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35

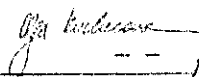
Код формы 0409813

Годовая
процент

Но мер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату

1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.9		17.7	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	62.6		74.4	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	109.7		107.5	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	103.7		77.9	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	23.2	Максимальное	14.0
			Минимальное	8.2	Минимальное	1.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	362.6		238.9	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3		1.1	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.0	

Директор



321

10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	X	X	X

Председатель Правления

Гридова

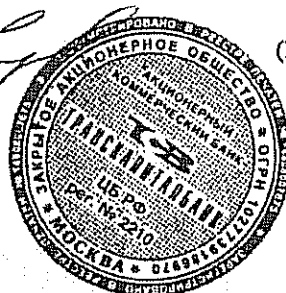
(Гридова О.В.)

Главный бухгалтер

Голованова

(Голованова С.М.)

М.П.



Исполнитель О.А.Токарева
Телефон: 797-32-00(1214)

22 апреля 2011 года

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Гриффсво́терха́ус Куперс Аудит"

22 АПР 2011

Директор *О.А.Токарева*
322

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528658000	26237308	1027739186970	2210	044525388

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

«ТКБ» (ЗАО)

Почтовый адрес 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2 114 108	2 267 282
1.1.1	Проценты полученные	6 852 299	7 007 025
1.1.2	Проценты уплаченные	-3 195 724	-3 496 199
1.1.3	Комиссии полученные	1 216 223	1 092 029
1.1.4	Комиссии уплаченные	-414 236	-515 456
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	-9 434	11 485
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	124 414	-29 851
1.1.8	Прочие операционные доходы	726 793	1 379 386
1.1.9	Операционные расходы	-2 744 862	-3 009 846
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-441 365	-171 291
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2 510 933	-9 836 719
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-123 325	-202 203
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 419 402	-4 770 709
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-14 205 876	5 565 395
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-612 905	341 771
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-3 733 740	-3 211 404

УТВЕРЖДЕНО
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайм-Сервис Аудит"
31.12.2011
22 АПР 2011

Директор

323

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 2010 ГОД**

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО) И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ
ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

1.1. Краткая характеристика деятельности Банка

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) («ТКБ» (ЗАО)) (далее «Банк»), является закрытым акционерным обществом, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2210. В соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 08.08.2001 Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739186970. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 102 от 21.10.2004). Банк является членом ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» (ММВБ), НП «Фондовая Биржа «Российская Торговая Система», ОАО «Фондовая Биржа «Российская Торговая Система», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», НП «Фондовая Биржа «Санкт-Петербург», Национальной фондовой ассоциации, саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР), Международной системы расчетов SWIFT, Visa International, Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия». Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, предоставлении ссуд и гарантий, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, платежными картами.

Региональная сеть Банка включает восемнадцать филиалов в Российской Федерации в городах Пермь, Королев, Санкт-Петербург, Рязань, Коломна, Самара, Сыктывкар, Воронеж, Подольск, Екатеринбург, Новосибирск, Ростов-на-Дону, Тюмень, Калуга, Ярославль, Брянск, а также Краснодар и Нижний Новгород (филиалы открыты в декабре 2010 г.) и представительство в г. Белгород.

Также Банк имеет в Москве и различных регионах России 26 дополнительных офисов, 22 кредитно-кассовых офиса и операционных касс, 1 операционный офис.

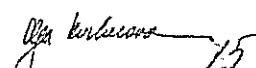
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

По итогам деятельности за 2010 год «ТКБ» (ЗАО) награжден Дипломом Ассоциации Российских Банков «За социальную ответственность бизнеса» и Дипломом «За вклад в поддержку малого и среднего бизнеса в регионах» на VIII Региональном инвестиционном конгрессе. «ТКБ» (ЗАО) награжден Дипломом «За активное участие в реализации национальных программ (кредитование ипотеки)» и Свидетельством о внесении в реестр «Золотая летопись Рязанского края» на торжественной церемонии «Рязанская марка. Деловые итоги года».

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайвотерхаусКуперс Аудит»

22 АПР 2011

Директор



Стратегические направления деятельности:

- Обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса.
- Кредитование предприятий, представляющих ключевые отрасли отечественной экономики.
- Предоставление полного спектра банковских услуг физическим лицам.
- Ипотечная программа, развитие микрокредитования, которые реализуются при поддержке Европейского Банка Реконструкции и развития.

«ТКБ» (ЗАО) по величине активов и размеру собственного капитала входит в число 60 крупнейших банков России. Рейтинговое агентство Moody's Investors Service в июне 2010 г. подтвердило международный долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте — B1, рейтинг необеспеченных долговых обязательств в иностранной валюте — B1, рейтинг финансовой устойчивости — на уровне E+. Прогноз по всем рейтингам по международной шкале — "стабильный". Также подтвержден долгосрочный рейтинг Транскапиталбанка по национальной шкале — A1.ru. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в сентябре 2010 г. подтвердило рейтинг кредитоспособности «ТКБ»(ЗАО) на уровне A+ «Очень высокий уровень кредитоспособности».

Среди акционеров — Европейский Банк Реконструкции и Развития (EBRD) (с 2006г.) и Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS- UND ENTWICKLUNGSGESELLSCHAFT MBH) (с 2007г.). Доля основных акционеров в 2010 году осталась неизменной и составила: ЕБРР (28,59%), Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH (10,49%), Грядовая Ольга Викторовна (Председатель Правления) — 24,19%, Ивановский Леонид Николаевич (член Совета директоров) — 13,49%. Размер уставного капитала АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) составляет 1 816 852 тыс.руб.

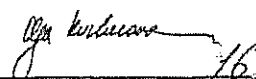
В 2010 году количество клиентов - юридических лиц, обслуживающихся в «ТКБ» (ЗАО), увеличилось на 20,4% и составило 21 951 клиент, а количество клиентов - физических лиц, обслуживающихся в «ТКБ» (ЗАО), увеличилось на 18,7% и составило 181 792 человека. На конец 2010 года количество действующих банковских карт «ТКБ» (ЗАО) превысило 62 тыс. Остатки по банковским картам увеличились на 46% (на 01.01.2011 года они составили более 1,1 млрд. руб.). В 2010 году наблюдался рост сети банкоматов «ТКБ» (ЗАО) на 12%. По состоянию на 01.01.2011 года «ТКБ» (ЗАО) установлено 212 банкоматов в Москве и регионах России. Действующими партнерами Банка по зарплатным проектам являются 997 предприятий. Оборот по торговому эквайрингу вырос на 22 % и составил более 3,7 млрд. руб. Количество обслуживаемых Банком торговых предприятий увеличилось с 287 до 318, торговых точек — с 499 до 579. «ТКБ» (ЗАО) эмитирует карты платежных систем VISA и MasterCard, являясь ассоциированным участником Visa International и аффилированным участником MasterCard Worldwide. Кроме этого, Банк в 2010 году стал эмитентом банковских карт, предназначенных для проведения таможенных платежей «Зеленый коридор». В 2010 году «ТКБ» (ЗАО) ввел в эксплуатацию собственный процессинговый центр Банка.

В мае 2010 года состоялось погашение трехлетних еврооблигаций «ТКБ» (ЗАО) на сумму 175 млн. долл. США, размещенных по ставке 9.125%. Размещение дебютного выпуска еврооблигаций «ТКБ» (ЗАО) на сумму 175 млн.долл. США, сроком обращения 3 года и ставкой купона 9,125% состоялось в мае 2007 на Ирландской фондовой бирже.

В июле 2010 года в рамках реализации государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса ОАО «Российский Банк Развития» (ОАО «РосБР») предоставил «ТКБ» (ЗАО) очередной кредит в размере 468 млн. руб. сроком на 3 года. В соответствии с условиями соглашения полученные средства направлены на кредитование малых и средних предприятий в Москве, Пермском крае, Ярославской, Калужской, Московской, Рязанской, Брянской, Новосибирской, Белгородской и Воронежской областях, в Краснодарском крае и Республике Коми. Участие в данной государственной программе увеличивает возможности «ТКБ» (ЗАО) по кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса и дает позитивный импульс для их развития в все еще непростой для российской экономики период.

В сентябре 2010 года Совет директоров «ТКБ» (ЗАО) принял решение о размещении по открытой подписке облигаций второй серии в объеме 1,8 млрд. руб. Размещение 5-летних облигаций серии 02 в

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Транскапиталбанк» Аудит
22 АПР 2011

Директор 

количестве 1,8 млн. штук номиналом 1 тысяча руб. будет осуществляться на ФБ ММВБ. Цена размещения - 100% от номинала. Облигации имеют десять купонов продолжительностью 182 дня каждый. 22 марта 2011 года «ТКБ» (ЗАО) успешно разместил на внутреннем рынке данный облигационный займ.

В 2010 году «ТКБ» (ЗАО) продолжал развитие международного бизнеса путем привлечения краткосрочных, средне- и долгосрочных заимствований от зарубежных банков-контрагентов, а также за счет расширения спектра услуг в области торгового и структурированного финансирования. Важной составляющей международной деятельности Банка является сотрудничество с национальными экспортными кредитными агентствами в рамках поддержки инвестиционных проектов российских компаний-клиентов ТКБ. В июле 2010 г. «ТКБ» (ЗАО) успешно привлек международный синдицированный займ в размере 164 млн. дол. США. В октябре «ТКБ» (ЗАО) и Международная Финансовая Корпорация заключили валютно-процентный своп на сумму 30 млн. дол. США.

Банк включен в список кредитных организаций, выполняющих требования Банка России по наличию международного рейтинга соответствующего уровня, поручительствами которых могут быть обеспечены кредиты Банка России в соответствии с Положением Банка России № 273-П от 14.07.2005г. «ТКБ» (ЗАО) входит в перечень российских банков, утвержденный Банком России для участия в аукционах на получение беззалоговых кредитов.

По состоянию на 01.01.2011г. «ТКБ» (ЗАО) от Банка России привлечены средства в размере 126 000 тыс. руб. - кредиты, обеспеченные активами, в рамках Положения Банка России № 312-П от 12.11.2007г.

По состоянию на 01 января 2011 года в состав консолидированной группы входят пять юридических лиц:

- «ТКБ» (ЗАО) - головная кредитная организация;
- ОАО «Объединенная лизинговая компания»;
- ЗАО «Пермская инновационно-лизинговая компания»;
- СиАйЭс Факторс Холдинг Б.В.;
- ООО «Тритайл».

На дату составления годового отчета «ТКБ» (ЗАО) принадлежит 100% акций ОАО «Объединенная лизинговая компания», 52% акций ЗАО «Пермская инновационно-лизинговая компания», 100% уставного капитала ООО «Тритайл» и 50% уставного капитала СиАйЭс Факторс Холдинг Б.В.

В 2010 году Банк продолжал осуществлять операции по доверительному управлению (Общий Фонд Банковского Управления (далее «ОФБУ») был учрежден в 2006 году). В доверительное управление Банку были переданы денежные средства, которые направлялись на приобретение ценных бумаг и срочных инструментов финансового рынка.

Численность сотрудников

Общее количество сотрудников Банка на 01 января 2011 года составило 1 722 человека.

1.2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах


Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк ведет свою деятельность в трех основных операционных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, торговое финансирование, финансирование среднесрочных инвестиционных программ, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

2 2 АПР 2011

Директор



- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами.
- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных (с разрешенным овердрафтом) и дебетовых карт, обслуживание зарплатных проектов, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости (ипотечное кредитование), автокредитование, экспресс-кредитование.

Обслуживание корпоративных клиентов остается приоритетным направлением деятельности Банка. Оно основано на формировании долгосрочных и доверительных партнерских взаимоотношений с клиентами и создании универсальной системы финансового сервиса, отвечающего потребностям различных категорий клиентов, с использованием новейших банковских технологий, обеспечивающих Банку конкурентные преимущества в секторе банковских услуг. Общий объем остатков на счетах и депозитах юридических лиц увеличился за 2010 год на 16,0% и составляет 30 160 132 тыс. руб., что составило 45,6% от обязательств Банка. Общий объем остатков на счетах и депозитах физических лиц увеличился за 2010 год на 23,4% и составляет 14 848 783 тыс. руб., или 22,4% от обязательств Банка.

В отчетном периоде структура операций Банка не претерпела существенных изменений, руководством Банка были предприняты все необходимые меры, чтобы начавшийся осенью 2008г. финансовый кризис не оказал существенного влияния на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

Основным направлением деятельности Банка в отчетном периоде, оказавшим наибольшее влияние на финансовый результат, является кредитование юридических и физических лиц, развитие программ кредитования малого бизнеса, межбанковское кредитование. Кредитный портфель банка на 01.01.2011г. составил 59 175 365 тыс. руб., а сформированный резерв по кредитному портфелю составил 5 672 563 тыс. руб. Помимо этого, резерв под начисленные проценты и комиссии, приравненные к ссудной задолженности, составил 211 353 тыс. руб. Сумма процентного дохода по этим операциям составила 6 493 407 тыс. руб. На сумму прибыли за 2010 г. повлияла сумма отчислений в резервы. Чистые отчисления в резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составили 1 030 722 тыс. руб.

Другим важным направлением деятельности Банка, оказывающим влияние на формирование финансового результата за 2010 год, оставались операции на фондовом рынке. Банк продолжал свою работу на российском фондовом рынке и увеличил в отчетном периоде объем собственных операций с ценными бумагами, также увеличился объем операций клиентов, находящихся на брокерском обслуживании. Сделки заключались как на биржевых (Московская Межбанковская Валютная Биржа, ОАО «Фондовая биржа РТС», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»), так и на внебиржевых рынках. Операции проводились как с государственными ценными бумагами, так и с корпоративными облигациями и акциями, имеющими высокое кредитное качество и достаточный уровень ликвидности. Чистые вложения в ценные бумаги в 2010 г. увеличились в 1,2 раза и составили на 01.01.2011г. 11 358 181 тыс. руб. В условиях нестабильной ситуации на рынке ценных бумаг за 2010 год процентный доход от вложений в ценные бумаги составил 772 444 тыс. руб., чистый расход от операций с ценными бумагами получен в размере 4 690 тыс. руб.

В 2010 году на финансовый результат оказала влияние положительная переоценка иностранной валюты 149 338 тыс. руб. и чистый доход от операций с иностранной валютой в сумме 124 414 тыс. руб.

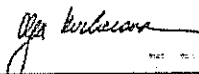
В отчетном периоде продолжало развиваться торговое и проектное финансирование. Это, прежде всего, развитие финансирования экспортно-импортных операций ориентированных на средних и крупных корпоративных клиентов, которым предлагаются такие инструменты торгового финансирования как аккредитивы с постфинансированием, гарантии, аккредитивы «Stand by».

Сумма комиссионных доходов за отчетный период составила 1 216 223 тыс. руб.

Финансовые результаты за 2010 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках. В целом за отчетный год прибыль, оставшаяся после налогообложения СПОД составила 955 234 тыс. руб., что в 4,7 раза больше, чем за 2009 г. По состоянию на 1 января 2011 года прибыль, приходящаяся на одну акцию, составила 526 руб.

22 АПР 2011

Директор



328

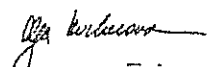
Информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов на 1 января 2011 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Итого тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 531 022	-	-	-	1 531 022
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	3 489 144	-	-	-	3 489 144
Обязательные резервы	373 178	0	0	0	373 178
Средства в кредитных организациях	424 025	1 151	1 054 832	3 092	1 483 100
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 826 784	0	3 733	0	10 830 517
Чистая ссудная задолженность	53 031 403	0	91 431	379 968	53 502 802
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	419 480	0	108 184	0	527 664
В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	419 465	0	108 184		527 649
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	416 017	0	0	0	416 017
Прочие активы	2 236 999	2	19 709	907	2 257 617
ИТОГО АКТИВЫ	72 374 874	1 153	1 277 889	383 967	74 037 883
ПАССИВЫ					
Кредиты Центрального банка РФ	126 000	-	-	-	126 000
Средства кредитных организаций	3 720 083	0	9 449 708	27 007	13 196 798
Средства клиентов	44 468 549	21 424	326 517	192 425	45 008 915
Выпущенные долговые обязательства	6 203 807	0	0	0	6 203 807
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	1 215 067	2	234 043	41 582	1 490 694
ИТОГО ПАССИВЫ	55 733 506	21 426	10 010 268	261 014	66 026 214
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	16 641 368	-20 273	-8 732 379	122 953	

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

22 АПР 2011

Директор  19

Показатели отраслевой концентрации предоставленных кредитов заемщикам - юридическим лицам

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2011		На 01.01.2010	
		Абсолютное значение тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	46 050 797	100	38 489 413	100
1.1	добыча полезных ископаемых	194 300	0	21 500	0
1.2	обрабатывающие производства	6 768 215	15	6 662 449	17
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 287 569	3	276 374	1
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	809 549	2	249 511	1
1.5	строительство	2 798 521	6	1 113 464	3
1.6	транспорт и связь	612 123	1	554 198	1
1.7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	20 186 347	44	15 214 195	40
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 504 615	18	8 538 327	22
1.9	прочие виды деятельности	4 889 558	11	5 859 395	15
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр/лицам и индивид. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	21 348 852	46	17 838 817	46
2.1	индивидуальным предпринимателям	443 771	1	309 470	1

2.ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

2.1 Принципы подготовки годового отчета за 2010 год

Общие положения

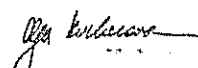
Годовой отчет Банка за 2010 год сформирован, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся 1 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

22 АПР 2011

Директор



330

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» № 2089-У от 08 октября 2008 года с изменениями и дополнениями.

Годовой отчет состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), составленного в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями от 17 июня и 13 декабря 2010 г., далее Указанием №2332-У), отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма), составленного в соответствии с Указанием № 2332-У, отчета о движении денежных средств, составленного в соответствии с Указанием № 2332-У, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с Указанием №2332-У, сведений об обязательных нормативах, составляемых в соответствии с Указанием №2332-У, аудиторского заключения по годовому отчету, составленного в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона "Об аудиторской деятельности" и федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 9 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», а также из пояснительной записки.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января по форме приложения 9 к Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее Положение № 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению № 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению № 302-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

В соответствии с учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансах филиалов. Остатки, отраженные на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», филиалы передают в головной офис кредитной организации в соответствии с установленным в «ТКБ» (ЗАО) с графиком представления годовой отчетности филиалов в головной офис. При этом в балансе филиалов Банка бухгалтерские записи по передаче указанных остатков являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты (далее - СПОД), в балансе головного офиса бухгалтерские записи по приему указанных остатков являются записями по отражению СПОД.

События после отчетной даты

К событиям после отчетной даты относятся:

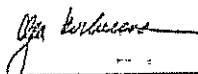
- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), которые подлежат отражению в бухгалтерском учете;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты), и подлежат раскрытию в пояснительной записке.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- объявление должников банкротами (без уровня существенности);
- снижение оценки стоимости актива (с применением уровня существенности);
- изменение сумм резервов на возможные потери (без применения уровня существенности);
- определение сумм выплат кредиторам по судебным делам (без уровня существенности);
- определение суммы страхового возмещения (без уровня существенности);
- корректировки по налогам и сборам (без уровня существенности);
- исправление ошибок (с применением уровня существенности), учет фактов мошенничества (без применения уровня существенности);

22 АПР 2011

Директор



- объявление дивидендов по принадлежащим акциям, долям, паям (без уровня существенности);
- уточнение сумм доходов и расходов по полученным первичным документам (без уровня существенности).

В учетной политике определен критерий существенности - сумма ошибки составляет не менее пяти процентов от суммы по соответствующей статье (символу) Отчета о прибылях и убытках за отчетный год.

В годовом отчете в качестве СПОД отражены, в частности, следующие операции:

- Произведено уточнение сумм расходов по полученным первичным документам за 2010 год, основные из них составили: комиссионные сборы - на общую сумму 2879 тыс. руб., из них по символу 25202 «за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов» - 2062 тыс. руб. (за декабрь 2010 г.); по символу 25203 «за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем» - 66 тыс. руб.; по символу 25205 «за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам» 21 тыс. руб., по символу 25206 «по другим операциям» 720 тыс. руб. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием - на общую сумму 1335 тыс. руб., из них по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» 95 тыс. руб., по символу 26302 «Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)» 1179 тыс. руб., по символу 26305 «По списанию стоимости материальных запасов» 66 тыс. руб. Организационные и управленческие расходы - на общую сумму 10422 тыс. руб., из них по символу 26403 «Охрана» - 305 тыс. руб., по символу 26406 «Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем» - 5182 тыс. руб., по символу 26410 «Страхование» 4002 тыс. руб., по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ» - 184 тыс. руб., по символу 26412 «другие организационные и управленческие расходы» - 753 тыс. руб. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году изменены на общую сумму 669 тыс. руб., из них по символу 27201 «По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» - 76 тыс. руб., по символу 27202 «По другим банковским операциям и сделкам» - 594 тыс. руб. (получено решение суда за 2010 год). Другие расходы, относимые к прочим изменены на общую сумму 268 тыс. руб. в основном по символу 27308 «Другие расходы».

- В связи с досрочным расторжением депозитных договоров юридическими лицами отражено уменьшение расходов (по символам 21306-21315 Отчета о прибылях и убытках) на сумму 56 тыс. руб., а с физическими лицами (символа 21601 и 21602) на сумму 766 тыс. руб.

- Проведено доначисление резерва на возможные потери (символ 25302) в сумме 132 728 тыс. руб. в связи с получением в период СПОД информации об изменении финансового состояния заемщиков по состоянию на 01.01.10. и в связи с получением новой информации о состоянии обеспечения по ссудам.

- Проведено доначисление штрафов по символу 17101 «По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» в сумме 99 тыс. руб. - получено решение суда за 2010 год.

Проведены исправительные проводки:

- Уменьшены суммы по символам 11102 - 11119 на 407 тыс. руб. - излишне уплаченные %% по предоставленным кредитам и по символу 12102 на 159 тыс. руб. - излишне удержанная комиссия за РКО за 2010 год.

- Увеличена сумма по символу 11214 на 82 тыс. руб. - доначислены %% по финансированию аккредитива и по символу 16305 «От восстановления сумм резервов на возможные потери» - 2 108 тыс. руб. - восстановлен резерв по кредитной линии по договору, срок действия которого истек в 2010 г.

Произведена корректировка (уменьшение) налога на прибыль по символу 28101 в сумме 18751 тыс. руб.

Признание доходов и расходов

Отражение доходов и расходов Банка производится по методу начисления - доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения с учетом их экономического содержания.

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом с начала года (с 01 января по 31 декабря включительно).

к аудиторскому заключению

22 АПР 2011

Директор

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года, что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (признания), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расходов может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расходов.

Согласно учетной политике Банка по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), а по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) с учетом событий после отчетной даты, включенный в состав годового отчета за 2010 год подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2010 года, а также включает СПОД.

Валюта отчетности

Годовой отчет за 2010 год составлен в валюте Российской Федерации – в рублях и представлен в тысячах рублей.

Методика пересчета иностранных валют

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

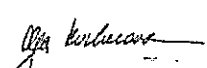
Ниже приведены курсы иностранных валют на 31.12.2010 г., использованные Банком при составлении годового отчета:

	31 декабря 2010 года
Руб./доллар США	30,4769
Руб./евро	40,3331
Руб./белорус. рубль	0,01016
Руб./Фунт стерлингов Соединенного Королевства	47,2605
Руб./швейцарский франк	32,4084
Руб./японская йена	0,3738
Руб./шведская крона	4,4805
Руб./укр. гривна	3,8283
Руб./канадский доллар	30,4921
Руб./литовский лит	11,6840
Руб./казах. тенге	0,2306
Руб./молдавский лей	0,5078
Руб./чешская крона	1,5926

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Гарант-Аудит"
1,5926

22 АПР 2011

Директор



23
333

2.2 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет операций в Банке осуществлялся в 2010 г. в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом внесенных в Положение изменений и дополнений. (Положение № 302-П).

Учет операций с ценными бумагами

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги (кроме векселей) осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Положению № 302-П и Письма Банка России от 07.09.2007г. № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа».

Вложения денежных средств Банка в ценные бумаги (кроме векселей), в зависимости от цели их приобретения, подразделяются на четыре категории:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, приобретенные в портфель контрольного участия.

Вложения в ценные бумаги (т.е. балансовая стоимость ценной бумаги) отражаются в учете в сумме фактических затрат по приобретению ценных бумаг (цены сделки по приобретению) и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг в случаях, установленных Положением Банка России от 26 марта 2007г. №302-П.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

В случае незначительности величины затрат на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Уровень существенности составляет один процент от стоимости приобретения ценной бумаги.

В зависимости от целей приобретения учет вложений в ценные бумаги может осуществляться следующими методами:

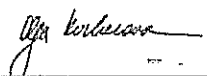
- по текущей (справедливой) стоимости;
- по цене приобретения.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости путем создания резервов на возможные потери. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения.

Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг определяется по методу ФИФО, т.е. порядок списания со счетов баланса ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

22 АПР 2011

Директор



24
334

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если по ценной бумаге присутствует активный рынок. Под *текущей (справедливой) стоимостью* понимается *средневзвешенная цена*, рассчитанная одним из организаторов торговли (фондовой биржей) в соответствии с правилами соответствующей биржи, за день торгов, в который производится определение текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, либо за предыдущие 30 календарных дней. В случае отсутствия рассчитанной организатором торгов средневзвешенной цены в течение 30 календарных дней, предшествующих дню определения текущей (справедливой) стоимости, и в день определения текущей (справедливой) стоимости, под *текущей (справедливой) стоимостью* понимается *наибольшая цена спроса* (последние котировки) за день торгов, в который происходит определение текущей (справедливой) стоимости.

При отсутствии рассчитанной организатором торгов средневзвешенной цены в течение 30 календарных дней, предшествующих дню определения текущей (справедливой) стоимости, и в день определения текущей (справедливой) стоимости или наибольшей цены спроса, установленной в день определения текущей (справедливой) стоимости, в качестве *текущей (справедливой) стоимости* принимается *рыночная цена*, рассчитанная в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утвержденным Постановлением ФКЦБ от 24.12.2003г. № 03-52/пс «Об утверждении порядка расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, и установлении предельной границы колебаний рыночной цены».

В случае, если отсутствуют рассчитанные организатором торгов выше перечисленные величины, то под *текущей (справедливой) стоимостью* понимается *цена, рассчитанная в соответствии с Методикой Банка*.

К первой категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» относятся ценные бумаги (долговые и долевы), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые приобретаются в целях продажи (предназначенные для торговли) в краткосрочной перспективе (до 1 года), в том числе с целью извлечения прибыли. Ко второй категории «удерживаемые до погашения» относятся долговые обязательства, приобретаемые Банком с целью удержания до погашения и получения инвестиционного дохода (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Долговые обязательства, относящиеся к категории «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Под вложения в данные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного и/или нескольких следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком), а именно: ухудшение рейтинга, присвоенного одним из иностранных рейтинговых агентств «Standard&Poor's», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service», ухудшение финансовых показателей более чем на 10% по сравнению с предыдущим отчетным периодом, реорганизации эмитента ценных бумаг в форме слияния, разделения, выделения, а также иных событий.

б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Под незначительным объемом понимается величина не более 5% от балансовой стоимости ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения».

При выбытии ценных бумаг из третьей категории в случае наступления срока погашения долгового обязательства или реализации ценных бумаг в случаях, предусмотренных вышеуказанными пунктами б) и в), перевод в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» не осуществляется.

В третью категорию «имеющиеся в наличии для продажи» относятся ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории. Ценные бумаги данной категории

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Белгородский Курьерский Аудит»
22 АПР 2011

Линектор

оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при наличии возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости. В случае отсутствия возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данной категории под вложения в данные ценные бумаги формируется резерв на возможные потери.

В четвертую категорию «приобретенные в портфель контрольного участия» зачисляются приобретенные Банком голосующие долевые ценные бумаги в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002г. №191-П «О консолидированной отчетности».

Учет основных средств и нематериальных активов

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов Банка (в дальнейшем "имущество") осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 302-П.

Под основными средствами в Банке принимается имущество, находящиеся на праве собственности, срок полезного использования которого превышает 12 месяцев и стоимость которого равна или более 20000 руб. (без учета НДС). К основным средствам также относится оружие, независимо от его стоимости и капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, а также мониторы и системные блоки, видеосистемы и системы сигнализации, оборудование выкупаемое из лизинга (автотранспортные средства, банкоматы и др.) независимо от их стоимости.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета Налога на добавленную стоимость.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Системные блоки и мониторы учитываются как самостоятельные единицы.

Затраты на сооружение, приобретение, создание, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Начисление амортизации производится линейным способом ежемесячно с использованием Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с изм. и доп.).

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится исходя из ожидаемого срока использования в кредитной организации этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью, ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта и нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды). Норма амортизации рассчитывается, исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Основная норма амортизации (в целях налогового учета) применяется с коэффициентом 0,5 по приобретенным после 01.01.08г. легковым автомобилям, грузовым и пассажирским микроавтобусам более 800 тыс. руб. и первоначальную стоимость более 600 тыс. руб.,

22 АПР 2011

находящимся по состоянию на 01.01.08г. в эксплуатации легковым автомобилям, имеющим первоначальную стоимость более 300 тыс. руб., пассажирским микроавтобусам более 400 тыс. руб..

К нематериальным активам относятся приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и объекты интеллектуальной собственности (исключительные права) используемые в производстве в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев), расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям), расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 20000 руб. и обновление программ для ЭВМ и баз данных.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета налога на добавленную стоимость.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно (в последний день месяца) по нормам, рассчитанным Банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией в актах ввода их в эксплуатацию на основании документации передающей стороны, либо экспертным путем. По нематериальным активам, по которым невозможно определить сроки полезного использования, этот срок принимается как десять лет (но не более срока деятельности организации).

Принципы формирования резервов и методы их отражения на балансе

Банк создает резервы по ссудной и иной, приравненной к ссудной задолженности, в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26.03.04 г. (далее 254-П) с учетом последующих изменений, дополнений и разъяснений к нему, Письма № 181-Т от 27.12.2002 и Указания от 23 декабря 2008 г. N 2156-У «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и других нормативных документов Банка России.

Резервы создаются в соответствии с внутренним документом Банка – «Регламент создания и использования в «ТКБ» (ЗАО) и его филиалах резерва на возможные потери по ссудам и списания безнадежной и/или признанной нерезальной для взыскания задолженности». Классификация ссуд осуществляется Банком согласно вышеуказанному Регламенту, исходя из формализованных критериев оценки рисков и на основании оценки финансового состояния заемщика, кредитной истории заемщика, качества обслуживания ссуды.

Банк формирует резервы на возможные потери под прочие активы в соответствии с требованиями Положения ЦБР «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006г. № 283-П.

Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику на 2010 год

Внесены изменения в Учетную политику в связи с вступлением в силу с 01 января 2010 года Указания ЦБ РФ № 2343-У от 25.11.2009г. и Указания ЦБ РФ № 2358-У от 11.12.2009г. «О внесении изменений в Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания ЦБ РФ № 2332-У от 12.11.2009г. В рабочий план счетов внесены указанные изменения, в частности дополнен новым счетом 40821 «Платежный агент, банковский платежный агент». Расширен перечень документов синтетического учета, дополнены амортизационные группы (по основным средствам). С 01.01.2010 г. Банком изменен порядок учета операций с аккредитивами с постфинансированием. С 2010 года Банк отражает свои обязательства перед исполняющими банками по таким операциям по балансовому счету 316 «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов», а свои требования к клиентам Банка - аппликантам - на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств, начисляет и отражает в бухгалтерском учете комиссии по таким операциям аналогично порядку начисления процентных доходов и расходов в соответствии с правом, предоставленным банкам п.11.3 Приложения 3 Положения Банка России № 302-П. В соответствии с Законом от 06.04.2008 № 42-ФЗ «Об аудиторской деятельности» Банк с 01.01.2010 года проводит аудит в соответствии с требованиями стандартов аудиторской деятельности.

Помимо этого, в 2010 году в Учетную политику были внесены изменения в связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ № 2477-У от 06.07.2010 г. (вступило в действие с 21.08.2010 г., часть п.п. с 22 АПР 2011

Директор

337

01.10.2010 г.) и Указания ЦБ РФ № 2500-У от 28.09.2010 г. (с 1.11.2010 из рабочего плана счетов исключен счет № 20206) «О внесении изменений в Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», и вступлением в действие с 1 ноября 2010 г. Инструкции ЦБ РФ от 16.09.2010 N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

Учетная политика на 2010 год утверждена 31.12.2009г. Председателем Правления Банка.

Иное

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием, за 2010 год не было.

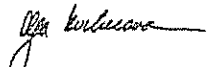
Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Для составления годового отчета Банк провел в конце отчетного года подготовительную работу:

1. была проведена инвентаризация по состоянию 1 декабря 2010 года денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января 2011 года. По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета не выявлено.
2. были урегулированы обязательства и требования по срочным сделкам, учитываемые на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, дебиторская и кредиторская задолженность, числящаяся на счетах N 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и N 474 «Расчеты по отдельным операциям». По переходящим остаткам на 01 января 2011 год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами и оформлена двусторонними актами.
3. проведен анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете N 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.
4. проведено начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к приложению к Положению N 302-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2011 года.
5. осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения.
6. всем клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) отправлены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2011 года, проведена сверка остатков по корреспондентским счетам «ТКБ» (ЗАО) по состоянию на 1 января 2011 года.
7. приняты все необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остатки средств на счетах до выяснения на 01 января 2011 года раскрыты банком в соответствующем разделе пояснительной записке.
8. произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери по состоянию на 01 января 2011 года.
9. осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом кредитной организации и обеспечена идентичность остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

22 АПР 2011

Директор  28

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2011 года с учетом СПОД:

Дебиторская задолженность составила 1 027 403 тыс. руб.

В том числе:

- остаток на счете 30233 «Незавершенные расчёты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» составили 14 011 тыс. руб. (из них: 10 939 тыс. руб. – операции снятия наличных по банковским картам в устройствах «ТКБ» (ЗАО), 2 543 тыс. руб. – дебиторская задолженность по выданным кассовым авансам МПС, 456 тыс. руб. – расчёты «ТКБ»(ЗАО) с ОАО «Уралсиб», 73 тыс. руб. – эквайринг в ТСС «ТКБ» (ЗАО)),

- задолженность бюджета Банку по налогам и сборам составила 27 204 тыс. руб. (переплата по налогу на прибыль за 2010 год составила 25 740 тыс. руб., задолженность ФСС перед Банком – 291 тыс. руб., переплата за загрязнение окружающей среды – 107 тыс. руб., переплата по налогам по нерезидентам – 1 066 тыс. руб.),

- НДС уплаченный – 7 512 тыс. руб.

- расчёты с контрагентами за оказанные услуги и товары 28 710 тыс. руб. (из них: 1 271 тыс. руб. – ремонтно-строительные работы нового Дополнительного офиса в г. Новосибирск, 780 тыс. руб. – предоплата за банкоматы, 1 245 тыс. руб. – предоплата за автомобиль, 576 тыс. руб. – предоплата за ГСМ, 2 334 тыс. руб. – расчёты за оказание юридических услуг, 353 тыс. руб. – расчёты с нерезидентами за оказание информационных и юридических услуг, 5 783 тыс. руб. – предоплата нерезиденту за приобретение программного обеспечения, 12 390 тыс. руб. – предоплата резидентам за приобретение программного обеспечения, а также расчёты по рекламе, текущая предоплата по содержанию автотранспорта, авансы по договорам охраны, страхования, связи и прочим хозяйственным договорам);

- расчёты с прочими дебиторами 21 281 тыс. руб. (из них: 7 471 тыс. руб. – госпошлина, 2 816 тыс. руб. – расчёты с ФСС по больничным листам, 10 904 тыс. руб. – недостачи в банкоматах и платежных терминалах, а также суммы, перечисленные в соответствии с договорами аренды, как гарантийные взносы и депозиты);

- требования по прочим операциям составили 771 540 тыс. руб. (из них: 545 521 тыс. руб. – средства депонированные в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр», 144 814 тыс. руб. – средства депонированные в ЗАО «Клиринговый центр РТС», а также начисленные комиссии и требования);

- расходы будущих периодов составили 156 878 тыс. руб. (на счетах отражены следующие суммы уплаченных и подлежащих отнесению на расходы в последующих отчетных периодах: 510 тыс. руб. – за услуги рейтинговой оценки «Мудис Интерфакс», 12 658 тыс. руб. – за разработку ПО «АЗЕТ», 109 300 тыс. руб. – за техническую поддержку и сопровождение ПО и за лицензии на программное обеспечение, 227 тыс. руб. – за подписку на периодическую печать, 65 тыс. руб. – членские взносы за 2011 год НАУФОР, 26 692 тыс. руб. – за страхование, 24 тыс. руб. – за охранные услуги, 1 127 тыс. руб. – за аренду помещений в 2011 г., 2 360 тыс. руб. – расчёты с «PriceWaterhouseCoopers» за аудиторскую проверку, а также суммы перечисленные по договорам за рекламные услуги, подписку на периодическую печать, подбор персонала);

- текущие расчёты с подотчетными лицами – 267 тыс. руб.

Кредиторская задолженность составила 256 222 тыс. руб.

В том числе:

- незавершенные расчёты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт составили 26 313 тыс. руб. (из них 26 093 тыс. руб. – расчёты по эквайрингу в ТСС «ТКБ» (ЗАО), а также расчёты с клиентами «ТКБ» (ЗАО));

- расчёты Банка с бюджетом – 16 431 тыс. руб. (из них 5 658 тыс. руб. – начисление по налогу на доходы по ЦБ, 6 938 тыс. руб. – начисление по НДС, 1 805 тыс. руб. – начисление по налогу на имущество, 1 557 тыс. руб. – расчёты с ФСС, а также подоходный, транспортный и земельный налоги);

- депонированная заработная плата сотрудников в сумме 283 тыс. руб.;

- начисленные суммы за услуги, оказанные в 2010 году, составили 11 407 тыс. руб. (из них 9 873 тыс. руб. – за услуги связи, 1 640 тыс. руб. – окончательный расчёт за программное обеспечение, 2 915 тыс. руб. за расчетное обслуживание Территориальными Учреждениями Банка России в декабре 2010

Директор

В.В. Кудрявцев

года, 408 тыс. руб.- за услуги инкассации в декабре 2010 г., 130 тыс. руб. – за охранные услуги, 480 тыс. руб. – расчеты за оказание юридических услуг, 310 тыс. руб. - за депозитарное обслуживание, 406 тыс. руб.- за техническую поддержку программного обеспечения, а также суммы по арендной плате и коммунальным услугам, информационные и нотариальные услуги, оплата по комиссиям и другие хозяйственные расходы);

- расчеты с прочими кредиторами в сумме 926 тыс. руб.;

- невыясненные суммы, поступившие на корреспондентские счета «ТКБ» (ЗАО) составили 160 863 тыс. руб., которые после выяснения были зачислены на счета клиентов «ТКБ»(ЗАО);

- обязательства по прочим операциям составили 39 999 тыс. руб. (из них: 20 155 тыс. руб.- начисленные комиссии по торгово-проектному финансированию, 17 697 тыс. руб. – присланные клиентами комиссии по гарантиям и кредитам (авансы) , 1 160 тыс. руб. – сумма по расчетам с платежными системами (Вестерн Юнион, Анелик, Мигом), а также суммы по расчетам с таможенными картами, прочие расчеты с клиентами).

Сведения об активах с просроченными сроками погашения

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2011			На 01.01.2010		
		Сумма	Просроченные активы	Созданный резерв	Сумма	Просроченные активы	Созданный резерв
1	Ссуды, всего, в т.ч.:	59 128 113	3 756 801	5 542 518	44 487 763	2 197 158	4 557 139
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	55 825 728	3 750 037	5 526 437	44 114 999	2 006 039	4 471 524
1.2	учтенные векселя	6 764	6 764	6 764	71 955	71 955	71 955
1.3	факторинг	276 555	0	1 501	171 278	1 523	5 139
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	6 582	0	4 565	129 531	0	8 521
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	15 338	0	3 251	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	2 997 146	0	0	0	0	0
2	Прочие требования	1 279 199	22 776	24 248	655 124	7 027	61 290
3	ИТОГО:	60 407 312	3 779 577	5 566 766	45 142 887	2 204 185	4 618 429

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

22 АПР 2011

Директор 

**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды),
требования по получению процентных доходов по ссудам**

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2011		На 01.01.2010	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, всего, в том числе:	59 131 005	784 839	44 605 404	374 620
2	Категория качества задолженности по ссудам и процентам:	X	X	X	X
2.1	I	30 149 473	3 156	20 071 497	42 113
2.2	II	14 772 709	435 602	14 094 622	160 509
2.3	III	9 907 549	177 371	5 756 391	61 710
2.4	IV	1 532 527	46 900	2 598 493	34 348
2.5	V	2 768 747	121 810	2 084 401	75 940
3	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	5 542 547	208 737	4 611 459	106 883
3.1	II	511 929	47 737	375 513	7 491
3.2	III	1 784 192	20 962	1 057 340	11 147
3.3	IV	640 429	23 709	1 220 472	17 091
3.4	V	2 605 997	116 329	1 958 134	71 154

«ТКБ» (ЗАО) ведет постоянную работу по возвращению просроченной задолженности путем направления претензий заемщикам и поручителям, предъявления исковых требований о взыскании задолженности в суды, совместно с коллекторскими агентствами проводит работу с заемщиками – физическими, а также юридическими лицами.

Информация об изменении учетной политики на 2011 год

Банк объявляет о следующих изменениях в своей учетной политике на следующий отчетный год: внесены изменения в Учетную политику в связи с вступлением в силу 01 января 2011 года Указания ЦБ РФ № 2514-У от 08.11.2010г. изменений "Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", (утв. ЦБ РФ 26.03.2007 N 302-П).

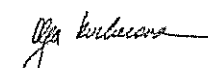
3. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗНИКШИХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ УСЛОВИЯХ, В КОТОРЫХ БАНК ВЕДЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ)

22 марта 2011 года «ТКБ» (ЗАО) успешно разместило на внутреннем рынке облигационный займ на сумму 1,8 млрд. руб.

К моменту составления отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) иных существенных событий, влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и требующих раскрытия не возникало.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

22 АПР 2011

Директор  31

4. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ БАНКА

При управлении рисками «ТКБ» (ЗАО) учитывает рекомендации: Банка России, ФКЦБ, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию (Basel II), Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР). Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, операционный риск, правовой риск, рыночный риск (фондовый, валютный, процентный), потери ликвидности, риск потери деловой репутации.

Кредитным риском управляет Кредитный комитет. В Банке осуществлено разделение функций управления кредитными рисками и выдачи кредитов. Основным инструментом управления кредитным риском является администрирование кредитов, включающее в себя комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски - кредиты выдаются только надежным заемщикам, имеющим хорошее финансовое состояние, высокое качество менеджмента и хорошую деловую репутацию. В соответствии с мотивированным суждением по оценке финансового состояния заемщика производится классификация каждой ссуды с целью создания резервов на возможные потери (в соответствии с требованиями Банка России). Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему. В Банке активно применяется система страхования залога. На постоянной основе осуществляется мониторинг качества кредитов и состояния залогов.

В целях минимизации уровня кредитного риска в «ТКБ»(ЗАО) разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой установлены лимиты по кредитному портфелю. Правлением Банка устанавливаются лимиты кредитования по филиалам. Кредитным комитетом устанавливаются лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решение по сделкам связанных с Банком лиц (не более 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (не более 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимается Кредитным комитетом, в остальных случаях – Советом директоров. Комитетом по управлению рисками устанавливаются лимиты отраслевой и региональной диверсификации кредитного портфеля, лимиты концентрации крупных кредитов, лимиты на портфели ценных бумаг. Лимиты по финансовым инструментам на банки-контрагенты и эмитентов ценных бумаг устанавливаются Лимитным комитетом.

Кредитный лимит напрямую зависит от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой устойчивости и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основании оценочных факторов: финансового положения заемщика; анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционеров (учредителей); кредитной истории.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками. В рамках Казначейства действует Управление ликвидности, осуществляющее планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидности Банка, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес-подразделений. Инструментом прогнозирования структурной ликвидности является GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов-пассивов баланса. Кроме того, на ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. В целях минимизации риска ликвидности Службой управления рисками (СУР) проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков.

Совокупный размер рыночного риска рассчитывается с учетом фондового, процентного и валютного рисков в соответствии с требованиями Банка России. Рыночными рисками управляет

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"
22 АПР 2011

Директор

Комитет по управлению рисками. В целях оценки уровня рыночных рисков проводится анализ чувствительности финансового результата к факторам риска, стресс-тестирование и оценка показателя VaR по финансовым инструментам и в целом по портфелю, используются многофакторные модели.

При измерении **фондового риска** оценивается степень изменения цены данной ценной бумаги в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы: ретроспективные данные о колебаниях цен; природа эмитента; ликвидность рынка данной ценной бумаги; рейтинги, которые известные рейтинговые агентства присвоили ценным бумагам, и их характеристика в качестве финансовых инструментов; степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков. В целях минимизации уровня фондового риска Комитетом по управлению рисками установлены номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие максимальный размер текущей позиции по ним на конец дня. Данные лимиты используются для контроля за торговыми операциями. Для обеспечения комплексности контроля за рисками при работе с ценными бумагами используются лимиты на эмитентов и лимиты на портфели ценных бумаг. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках установленных лимитов на эмитентов.

Для определения потенциальной величины **процентного риска** в Банке используются метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Управление **валютным риском** осуществляется через открытую валютную позицию (ОВП), исходя из предполагаемого изменения курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Комитетом по управлению рисками установлены лимиты stop-loss на валютные пары для конверсионных сделок, а также предельно допустимая величина убытка, максимальный внутрисдневной лимит и максимальный размер ОВП на конец дня по данным операциям. Кроме того, установлены персональные внутрисдневные лимиты текущей ОВП на работников Казначейства. В целях хеджирования валютного риска используются сделки своп разного срока, а также сделки с фьючерсами.

Операционным риском управляет Комитет по управлению рисками. В Банке создана аналитическая база данных по факторам операционного риска. СУР производится оценка операционного риска в соответствии с рекомендациями Базеля 2 и Банка России. Для количественной оценки операционного риска производится оценка с использованием балльно-веса метода с применением формулы простой весовой функции. СУР проводит анализ расходов Банка на основе данных бухгалтерского и аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.). Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную и статистическую оценку. Для оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка исключительных, но тем не менее вероятных событий проводится стресс-тестирование операционного риска.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банк рассматривает **правовой риск** как составную часть операционного риска. В целях минимизации правового риска на регулярной основе осуществляется сбор данных о факторах правового риска, формируется аналитическая база данных о понесенных убытках.

Система разделения полномочий и установления процедур принятия решений. Органы управления Банка и руководители структурных подразделений обеспечиваются объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений, а также формирования достоверной отчетности, производится мониторинг законодательства на постоянной основе.

Репутационным риском управляет Правление Банка. Одним из способов минимизации репутационного риска является применение правил противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и применение стандартов и принципов «Знай своего клиента». Также Банк уделяет внимание выполнению принципа «Знай своего служащего», обеспечивая строгий отбор персонала, проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой

2 2 АПР 2011

Липектор

343

кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности. Для снижения риска потери деловой репутации Банк установил и регулярно контролирует процедуры по рассмотрению и исполнению заявок, поручений и жалоб клиентов, руководствуется в своей работе этическими нормами, определяющими общие правила корпоративного поведения.

Географическая концентрация – Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка, что позволяет свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране.

Экономическая ситуация – основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски – время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы на возможные потери в финансовой отчетности не создавались.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

Налогообложение – наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.В. Грядовая

ПРИЛОЖЕНИЕ
к договору аудиторской деятельности
ОАО «Прайснотерхаус Куперс Аудит»

22 АПР 2011

Директор

344

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
4528658000	26237308	1027739186970	2210	044525388

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

«ТКБ» (ЗАО)

Почтовый адрес 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Код формы 0409813

Годовая
процент

Но мер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.9		17.7	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	62.6		74.4	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	109.7		107.5	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	103.7		77.9	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	23.2	Максимальное	14.0
			Минимальное	8.2	Минимальное	1.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	362.6		238.9	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3		1.1	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0.0	0.0		0.0	

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Грайсвотерхаус Куперс Аудит"

22 АПР 2011

Директор

345