

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

Аудиторское заключение по годовой  
публикуемой консолидированной  
отчетности Группы Акционерного  
Коммерческого Банка  
«Транскапиталбанк»  
(закрытое акционерное общество) за  
год, закончившийся 31 декабря  
2010 года

## **Аудиторское заключение**

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

### **Аудируемое лицо**

#### **Головная кредитная организация**

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.

#### **Участники Группы**

Годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество) (далее – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2010 года (далее – «годовая публикуемая консолидированная отчетность»), включает участников банковской (консолидированной) группы, в капитале которых Головная кредитная организация владеет более 50% голосующих акций. При составлении годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы в нее были включены:

- Данные годового отчета Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество), подготовленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- Данные бухгалтерской отчетности ОАО «Объединенная лизинговая компания», подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- Данные бухгалтерской отчетности ООО «Тритайл», подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов включают также следующих участников, бухгалтерская (финансовая) отчетность которых не была включена в годовую публикуемую консолидированную отчетность Группы по причине незначительности влияния на финансовое состояние Группы:

- ЗАО «Пермская инновационно-лизинговая компания»;
- СиАйЭс Факторс Холдинг Б.В.;
- ООО «ФакторРус».

### **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 года.

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**

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество) (в дальнейшем – Группа), состоящей из консолидированного балансового отчета по состоянию на 1 января 2011 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2010 год и сведений о составе участников консолидированной группы и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года (далее все отчеты вместе именуются «годовая публикуемая консолидированная отчетность»).

Годовая публикуемая консолидированная отчетность подготовлена руководством Головной кредитной организации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России на основе годового отчета Головной кредитной организации, составленного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и бухгалтерской отчетности участников Группы, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы существенно отличается от консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

### **Ответственность Головной кредитной организации за годовую публикуемую консолидированную отчетность**

Руководство Головной Кредитной организации несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой публикуемой консолидированной отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой публикуемой консолидированной отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой публикуемой консолидированной отчетности 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 годовая публикуемая консолидированная отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой публикуемой консолидированной отчетности и раскрытие в ней 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 годовой публикуемой консолидированной отчетности 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 Головной кредитной организации, а также оценку представления годовой публикуемой консолидированной отчетности в целом.

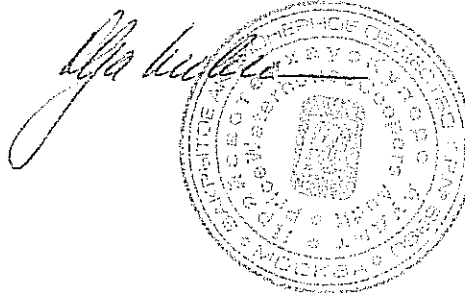
Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой публикуемой консолидированной отчетности.

### Мнение

По нашему мнению, годовая публикуемая консолидированная отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 1 января 2011 года и консолидированные результаты её финансово-хозяйственной деятельности за 2010 год в соответствии с правилами составления годовой публикуемой консолидированной отчетности, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

29 апреля 2011 года



О. Кучерова

Код террито- рии по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государствен- ный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528658000	26237308	1027739186970	2210	044525388

# **КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ**

на 01 января 2011 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ТРАНСКАПИТАЛБАНК"  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

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

Код формы 0409802

Годовая  
тыс. руб.

№ п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на от- четную дату (гр. 7 + гр. 8 - гр. 9)	Данные на соответст- вующую от- четную дату прошлого года
1	2	10	11
I	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства		
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	1 531 022	1 435 844
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	3 489 144	2 407 293
2.1.1	Обязательные резервы	3 489 144	2 407 293
3	Средства в кредитных организациях	373 178	249 853
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 483 100	2 306 123
5	Чистая ссудная задолженность	10 830 517	8 318 047
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 652 033	40 437 303
7	Инвестиции в зависимую организацию	108 204	1 025 974
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0
11	Прочие активы	938 873	1 040 381
12	Всего активов	2 419 907	1 314 655
II	<b>ПАССИВЫ</b>	74 452 800	58 285 620
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков		
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	126 000	3 859 740
14	Средства кредитных организаций	126 000	3 859 740
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 196 798	4 971 347
15.1	Вклады физических лиц	45 009 273	38 037 518
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 848 783	12 035 394
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Прочие обязательства	6 203 807	3 032 396
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 338 815	1 086 597
		443 923	153 326

Директор

20	Всего обязательств		
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	66 318 616	51 140 924
21	Средства акционеров (участников)		
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	1 816 852	1 816 852
23	Эмиссионный доход	0	0
24	Резервный фонд	2 282 718	2 282 718
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	347 862	299 079
26	Переоценка основных средств	0	1 512
27	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	12 041	12 056
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 695 025	2 509 717
30	Доля малых акционеров (участников)	979 686	222 762
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	0	0
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8 134 184	7 144 696
32	Безотзывные обязательства		
33	Выданные гарантии и поручительства	25 727 976	7 415 516
		19 338 928	8 609 024

Руководитель головной кредитной организации

Главный бухгалтер головной кредитной организации

М.П.

Исполнитель Токарева О.А.

Телефон:

29 апреля 2011 г.

Грядовая О.В.  
Голованова С.М.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к бухгалтерскому отчету  
ЗАО "Промышленно-финансовый Аудит"

29 АПР 2011

*О.А. Токарева*

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
за 2010 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ТРАНСКАПИТАЛБАНК"  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
Почтовый адрес 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, 27/35

Код формы 0409803

Годовая  
тыс. руб.

№ п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату (гр. 6 + гр. 7 – гр. 8)	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	9	10
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7 321 482	7 449 937
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	45 919	24 804
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 329 390	6 517 588
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	173 729	162 396
1.4	От вложений в ценные бумаги	772 444	745 149
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 393 198	3 484 467
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	583 298	813 783
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 514 412	2 519 210
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	295 488	151 474
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 928 284	3 965 470
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:	-1 096 849	-3 234 135
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	2 831 435	731 335
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	124 397	-30 139
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	154 126	324 694
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	79	1 171
12	Комиссионные доходы	1 214 046	1 089 353
13	Комиссионные расходы	414 236	515 456
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-308 012	22 727
17	Прочие операционные доходы	753 645	1 408 978

Директор

8



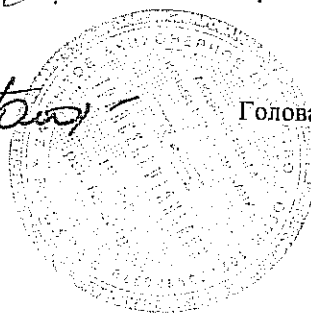
18	Чистые доходы (расходы)	4 341 763	3 523 249
19	Операционные расходы	2 819 899	3 087 967
20	Чистые доходы участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	-11 249	-13 736
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 510 615	421 546
22	Начисленные (уплаченные) налоги	530 929	198 784
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	979 686	222 762
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	979 686	222 762
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	979 686	222 762
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

Руководитель головной кредитной организации

Грядовая О.В.

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Голованова С.М.



М.П.

Исполнитель Токарева О.А.

Телефон:

29 апреля 2011 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ  
к бухгалтерскому отчету за 2010 год  
ФАО "Грибная продукция" (АО "Грибная продукция")

29 APR 2011

10. 1. 1

Код террито- рии по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный но- мер (/порядковый но- мер)	БИК
452865800	26237308	1027739186970	2210	044525388

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ,  
УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ  
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
на 1 января 2011 года**

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ТРАНСКАПИТАЛБАНК"  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

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

Код формы 0409812

Годовая

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за со- ответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ТРАНСКАПИТАЛБАНК" (наименование головной кредитной органи- зации банковской /консолидированной группы)		
1.2	ОАО "Объединенная лизинговая компания" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	100.0	100.0
1.3	ЗАО "Пермская инновационно-лизинговая компания" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	52.0	52.0
1.4	ООО "Тритайл" (наименование участника группы) (процент акций (до- лей))	100.0	100.0
1.5	СиАйЭс Факторс Холдинг Б.В. (наименование участника группы) (про- цент акций (долей))	50.0	50.0
1.6	ООО "ФакторРус" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	50.0	0
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	12 053 349	11 146 865
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	14.7	18.1
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	6 352 511	5 015 804

Отчетные данные ЗАО "Пермская инновационно-лизинговая компания", СиАйЭс Факторс Холдинг Б.В. и ООО "ФакторРус" не включены в годовую публикуемую консолидированную отчетность по состоянию на 1 января 2011 года по причине незначительности влияния на консолидированное финансовое состояние Группы в соответствии с п. 1.16 Положения ЦБ РФ от 30.07.2002 года N 191-П "О консолидированной отчетности", так как валюта баланса каждого из данных участников составляет менее 1% валюты баланса Головной кредитной организации. Суммарная величина валюты баланса вышеуказанных участников не превышает 1% валюты баланса Головной кредитной организации.

Руководитель головной кредитной организации

Главный бухгалтер головной кредитной организации  
М.П.

Исполнитель Токарева О.А.

Телефон:

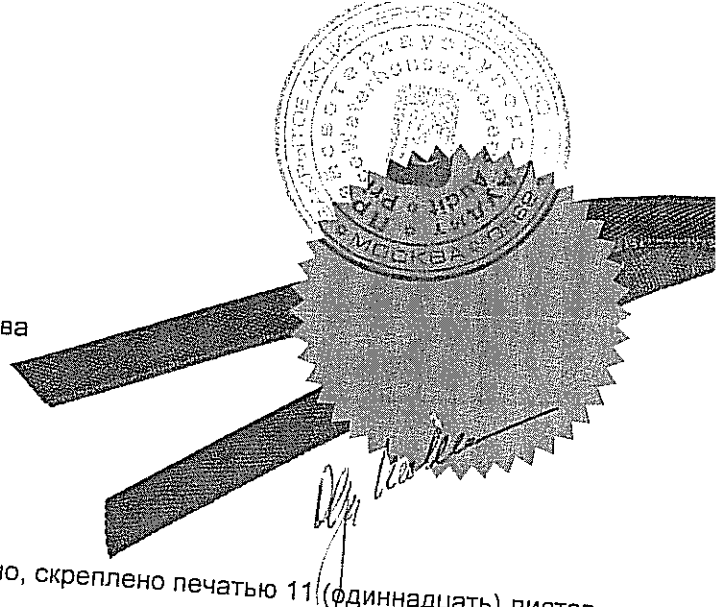
29 апреля 2011 г.

Грядова О.В.

Голованова С.М.

Директор

Директор закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
О. Кучерова  
29 апреля 2011 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 11 (одиннадцать) листов.