
**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
2011 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.

Основной государственный регистрационный номер 1027739186970

Участники Группы

Годовая публикуемая консолидированная отчетность Группы Акционерного Коммерческого Банка «Транскапиталбанк» (закрытое акционерное общество) (далее — «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2011 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

Акционерам 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 2012 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2011 год и сведений о составе участников консолидированной группы и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 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 2012 года и консолидированные результаты её финансово-хозяйственной деятельности за 2011 год в соответствии с правилами составления годовой публикуемой консолидированной отчетности, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

27 апреля 2012 года

A handwritten signature in blue ink, which appears to read "O. Kucherova", is positioned to the right of the director's name.

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

на 1 января 2012 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 отчетную дату (гр. 7 + гр. 8 - гр. 9)	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	10	11
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	2 026 602	1 531 022
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	6 074 381	3 489 144
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	6 074 381	3 489 144
2.1.1	Обязательные резервы	898 088	373 178
3	Средства в кредитных организациях	2 847 096	1 483 100
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 542 157	10 830 517
5	Чистая ссудная задолженность	75 913 427	53 652 033
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	111 793	108 204
7	Инвестиции в зависимую организацию	0	0
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	940 215	938 873
11	Прочие активы	2 229 117	2 419 907
12	Всего активов	102 684 788	74 452 800
II	ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	126 000
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	126 000
14	Средства кредитных организаций	17 331 605	13 196 798
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 270 269	45 009 273
15.1	Вклады физических лиц	20 635 634	14 848 783
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	7 222 443	16 203 807

Директор



18	Прочие обязательства	1 487 894	1 338 815
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	243 613	443 923
20	Всего обязательств	92 055 526	66 318 616
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	2 087 158	1 816 852
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	4 012 406	2 282 718
24	Резервный фонд	353 862	347 862
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
26	Переоценка основных средств	12 041	12 041
27	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 678 964	2 695 025
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	484 831	979 686
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
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)	10 629 262	8 134 184
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	28 782 046	25 727 976
33	Выданные гарантии и поручительства	25 186 076	19 338 928

Руководитель головной кредитной организации

Заместитель главного бухгалтера головной кредитной организации

М.П.

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

27 апреля 2012 г.



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор 

Код территории по ОКАТО	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 2011 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КРММЕРЧЕСКИЙ 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:	8 641 341	7 321 482
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	50 500	45 919
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 618 941	6 329 390
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	189 646	173 729
1.4	От вложений в ценные бумаги	782 254	772 444
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 826 927	3 393 198
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	581 022	583 298
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 655 501	2 514 412
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	590 404	295 488
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 814 414	3 928 284
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:	-2 277 754	-1 096 849
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-190 317	-97 959
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 536 660	2 831 435
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-128 147	-8 948
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	110	-4 769
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	572 046	124 397
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-409 867	154 126
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6 523	79
12	Комиссионные доходы	1 554 633	1 214 046
13	Комиссионные расходы	495 292	414 036
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0

27 АПР 2012

Директор



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	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 2012 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 соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ТРАНСКАПИТАЛБАНК" (наименование головной кредитной организации 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 (долей))	100.0	100.0
1.5	СиАйЭс Факторс Холдинг Б.В. (наименование участника группы) (процент акций (долей))	40.0	50.0
1.6	ООО "ФакторРус" (наименование участника группы) (процент акций (долей))	40.0	50.0
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.	14 927 540	12 053 349
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	13.1	14.7
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	8 244 744	6 352 511

Отчётные данные ЗАО «Пермская инновационно-лизинговая компания», СиАйЭс Факторс Холдинг Б.В. и ООО «ФакторРус» не включены в годовую публикуемую консолидированную отчётность по состоянию на 1 января 2012 года по причине незначительности влияния на консолидированное финансовое состояние Группы в соответствии с п.1.16 Положения ЦБ РФ от 30.07.2002 года №191-П «О консолидированной отчётности», 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

Заместитель главного бухгалтера головной кредитной организации
М.П.
Исполнитель О.А.Токарева
Телефон: 797-32-00(1214)
27 апреля 2012 г.



Директор

