

**Открытое акционерное общество  
«ТрансКредитБанк»**

Аудиторское заключение по годовой  
публикуемой консолидированной  
отчетности за 2010 год

*Апрель 2011 года*

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложение	
Годовая публикуемая консолидированная отчетность головной кредитной организации Открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк» за 2010 год в составе:	
Консолидированного балансового отчета на 1 января 2011 года	6
Консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2010 год	8
Сведений 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	10

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам Открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк»

### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»,  
в дальнейшем – «Группа»

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации 4 ноября 1992 года.  
Регистрационный номер 2142.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц  
№ 1027739048204 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам  
4 ноября 2002 года.

Местонахождение: 105066, Российская Федерация, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А.

### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства  
«Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»  
зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером  
3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских  
организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Мы провели аудит прилагаемой годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы, которая состоит из консолидированного балансового отчета на 1 января 2011 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2010 год, сведений 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.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовую публикуемую консолидированную отчетность**

Руководство ОАО «ТрансКредитБанк» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой публикуемой консолидированной отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой публикуемой консолидированной отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой публикуемой консолидированной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральным законом об 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя 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 годовой публикуемой консолидированной отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую 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 включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой публикуемой консолидированной отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

#### **Мнение**

По нашему мнению, годовая публикуемая консолидированная отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы ОАО «ТрансКредитБанк» по состоянию на 31 декабря 2010 года и консолидированные результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за 2010 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой публикуемой консолидированной отчетности.

### Прочие сведения

Прилагаемая годовая публикуемая консолидированная отчетность не имеет своей целью предоставление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая публикуемая консолидированная отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



Д.Е. Вайнштейн  
Партнер  
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешнеаудит»

15 апреля 2011 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	17529124	1027739048204	2142	044525562

Консолидированный балансовый отчет  
на 01.01.2011 года

Сокращенное фирменное Наименование головной кредитной организации  
Открытое Акционерное Общество ТрансКредитБанк  
Почтовый адрес  
105066 г. Москва ул. Новая Басманная д.37А

Код формы по ОКУД 0409802  
квартальная (Годовая)  
тыс. руб

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	10	11
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	13071301	13767434
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	17694771	12298104
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	17694771	12298104
2.1.1	Обязательные резервы	1904004	1247253
3	Средства в кредитных организациях	3652642	2374049
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52625858	20437137
5	Чистая ссудная задолженность	265209374	180746685
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18501103	9413967
7	Инвестиции в зависимые организации	51589	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2260108	4410088
9	Положительная деловая репутация	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3401131	2416364
11	Прочие активы	5957845	5202562
12	Всего активов	382425722	251066390
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	5000000
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	5000000
14	Средства кредитных организаций	25183728	20785491
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	300397045	187839868
15.1	Вклады физических лиц	62119010	39300036
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	20965016	12010174
18	Прочие обязательства	9482680	4802097
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1383374	562745
20	Всего обязательств	357411843	231000375
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
21	Средства акционеров (участников)	2286702	2258400
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	111662

23	Эмиссионный доход	4209750	4200000
24	Резервный фонд	381302	338807
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-169517	-276095
26	Переоценка основных средств	14242	3512
27	Переоценка активов и обязательств участников группы - нерезидентов	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	13039891	8556641
29	Неиспользованная Прибыль (убыток) за отчетный период	4683149	4708910
30	Доля малых акционеров (участников)	568360	387502
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	392000	318996
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	176360	68506
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	25013879	20066015
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	144690821	59737016
33	Выданные гарантии и поручительства	28893005	19466732

Президент

Ю. В. Новожилов

Главный бухгалтер

М. Ю. Чижов



**Банковская отчетность**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	17529124	1027739048204	2142	044525562

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках  
за 2010 год**

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации  
ОАО ТрансКредитБанк

Почтовый адрес  
105066 г. Москва ул. Новая Васильевская д.37А

Код формы по ОКУД 0409803  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	27861229	24084254
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1002107	987779
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	22746986	20313551
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4112136	2782924
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15124494	12026141
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	660829	1502444
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	12849192	9312052
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1614473	1211645
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	12736735	12058113
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процент- ным доходам, всего, в том числе:	-1671090	-6736948
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	94892	-244776
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	11065645	5321165
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21616	2686122
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1880	2716
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	114603	54580
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	511020	2029986
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	108879	310430
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	22106	4916
12	Комиссионные доходы	5172243	3290893
13	Комиссионные расходы	683378	412352
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-89421	-522146
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	224232	-60593
16	Изменение резерва по прочим потерям	-639566	-299391
17	Прочие операционные доходы	2902996	653207
18	Чистые доходы (расходы)	18729095	13067533
19	Операционные расходы	11776688	6665543
20	Чистые доходы, участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	6952407	6401990
22	Начисленные (уплаченные) налоги	2109781	1624574
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	4842626	4777416
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	16883	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4859509	4777416
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащей) группе	4683149	4708910
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащей) малым акционерам (участникам)	176360	68506

Президент

Главный бухгалтер



*[Signature]*  
О.В. Новожилов

*[Signature]*  
Н.Ю. Чиков

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	17529124	1027739048204	2142	044525562

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности  
собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов  
на 01.01.2011 года

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации  
ОАО ТрансКредитБанк

Почтовый адрес  
105066 г. Москва ул. Новая Басманная д.37А

Код формы по ОКУД 0409812  
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответ- ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1. 1	Открытое Акционерное Общество 'ТрансКредитБанк'		
1. 2	Открытое Акционерное общество 'Читинский промышленно-строительный банк'	0.000	75.000
1. 3	Межрегиональный акционерный банк 'ЮГО-ВОСТОК' (Открытое акционерное общество)	0.000	78.481
1. 4	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк 'Востокбизнесбанк'	0.000	99.794
1. 5	Открытое акционерное общество 'Межрегиональный транспортный коммерческий банк'	0.000	76.430
1. 6	Общество с ограниченной ответственностью 'ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ'	100.000	100.000
1. 7	Региональный Универсальный Акционерный Коммерческий Банк 'Супербанк' (ОАО)	0.000	51.090
1. 8	Закрытое акционерное общество "ТрансКредитКарт"	100.000	100.000
1. 9	Общество с ограниченной ответственностью 'Отраслевой Центр Разработки и Внедрения информационных Систем'	25.000	25.000
1. 10	ТКБ Капитал (Закрытое акционерное общество)	51.000	0.000
1. 11	ТКБ Капитал (Общество с ограниченной ответственностью)	51.000	0.000
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.	37544967.0	34795968.0
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значения достаточности собственных средств, процент	12.7	16.0
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс.руб	14167148.0	12103385.0

Президент

Ю.В.Новожилов

Главный бухгалтер

М.Ю.Чижов



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 10 листов

*Михаил*