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

Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря
2011 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

Основной государственный регистрационный номер 1027739186970

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

Аktionерам 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 2012 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 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 Центрального банка Российской Федерации. 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 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

25 апреля 2012 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)

на «01» января 2012 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	2 026 602	1 531 022
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 074 381	3 489 144
2.1	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	75 706 003	53 502 802
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	531 253	527 664
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	531 238	527 649
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	476 566	416 017
9	Прочие активы	1 918 667	2 257 617
10	Всего активов	102 122 725	74 037 883
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	126 000
12	Средства кредитных организаций	17 331 605	13 196 798
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 271 082	45 008 915
13.1	Вклады физических лиц	20 635 634	14 848 783
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ЗАО "Транскапиталбанк"	0
15	Выпущенные долговые обязательства	7 722 145	5 620 807
16	Прочие обязательства	1 106 987	1 046 771

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	243 613	443 923
18	Всего обязательств	91 675 432	66 026 214
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2 087 158	1 816 852
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	4 012 406	2 282 718
22	Резервный фонд	353 862	347 862
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	12 041	12 041
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3 546 196	2 596 962
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	435 630	955 234
27	Всего источников собственных средств	10 447 293	8 011 669
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	28 869 761	25 815 412
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	25 186 076	19 338 928
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Зам. главного бухгалтера

М.П.

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



(Грядовая О.В.)

(Дрявцева Н.М.)

25 апреля 2012 года

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому отчету
ЗАО «Транскапиталбанк»

25 АПР 2012

[Handwritten signature] 2

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 О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 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 0409807
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	тыс. руб. Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8 545 008	7 265 851
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	50 500	45 919
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 712 254	6 447 488
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	782 254	772 444
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 826 774	3 393 017
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	581 022	583 298
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2 655 348	2 514 231
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	590 404	295 488
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 718 234	3 872 834
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:	-2 277 989	-1 097 668
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	2 440 245	2 775 166
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	572 175	124 414
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-409 855	149 338
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6 523	29
12	Комиссионные доходы	1 555 780	2 516 223

ПРИЛОЖЕНИЕ
«Юникурс Аудит»

М. В. Власова 3

13	Комиссионные расходы	495 292	414 236
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	196 126	-308 012
17	Прочие операционные доходы	1 177 082	748 975
18	Чистые доходы (расходы)	4 914 747	4 278 230
19	Операционные расходы	4 106 159	2 819 908
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	808 588	1 458 322
21	Начисленные (уплаченные) налоги	372 958	503 088
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	435 630	955 234
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	435 630	955 234

Председатель Правления

(Грядовая О.В.)

Зам. главного бухгалтера

(Кудрявцева Н.М.)

М.П.

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



25 апреля 2012 года

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Григорьевский Куперс Аудит"

25 АПР 2012

Handwritten signature 4

Код территории по ОКATO	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 «01» января 2012 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:	11 511 301,0	2 814 741,0	14 326 042,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 816 852,0	270 306,0	2 087 158,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 816 852,0	270 306,0	2 087 158,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,0	0,0	0,0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,0	0,0	0,0
1.3	Эмиссионный доход	2 282 718,0	1 729 688,0	4 012 406,0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	347 862,0	6 000,0	353 862,0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	3 455 105,0	434 266,0	3 889 371,0
1.5.1.	прошлых лет	2 499 871,0	953 870,0	3 453 741,0
1.5.2.	отчетного года	955 234,0	-519 604,0	435 630,0
1.6	Нематериальные активы	73,0	-3,0	70,0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	4 278 253,0	411 690,0	4 689 943,0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0,0	0,0	0,0

25 АПР 2012

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	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 «01» января 2012 г.

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Норматив ное 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	12,6		13,9	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0,0	0,0		0,0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	83,5		62,6	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	81,9		109,7	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	88,9		103,7	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	17,6	Максимальное	23,2
			Минимальное	7,2	Минимальное	8,2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	282,5		362,6	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0		0,0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,0		0,3	
10	Норматив использования собственных средств (капитала)	25,0	0,0		25,0	

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому отчету
ЗАО "Транскапиталбанк" от 01.01.2012
с Аудит

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.
(отчетный 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 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:	3 001 006	2 114 108
1.1.1	Проценты полученные	8 351 881	6 852 299
1.1.2	Проценты уплаченные	- 3 675 494	- 3 195 724
1.1.3	Комиссии полученные	1 555 780	1 216 223
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 495 292	- 414 236
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	46 278	- 9 434
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	572 175	124 414
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 117 203	726 793
1.1.9	Операционные расходы	- 4 019 580	- 2 744 862
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 451 945	- 441 365
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	- 1 013 202	- 2 510 933
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 524 910	- 123 325
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 1 922 543	- 2 419 402
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	- 23 203 515	- 14 205 876

Г-2-419-402-11
Годовой отчет за 2011 г.
ЗАО «Транскапиталбанк»
Аудит

2 5 478 1012

1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	491 320	- 612 905
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	- 126 000	- 3 733 740
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	3 313 910	8 326 326
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 533 729	7 107 782
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1 513 046	3 058 392
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	- 88 239	91 815
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1 987 804	- 396 825
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	1 712 439	- 831 402
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	- 1 712 438	1 707 637
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 148 948	- 82 564
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 911	3 335
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 146 036	797 006
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	1 999 994	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1 999 994	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	146 917	65 092
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3 988 679	465 273
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6 005 668	5 540 395
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9 994 347	6 005 668

Председатель Правления

Зам. главного бухгалтера

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

25 апреля 2012 года



Грядова О.В.)

Кудрявцева Н.М.)

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Транскапитал Эксперте Аудит»

25 АПР 2012

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 2011 ГОД**

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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. 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 осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2210, выданной Банком России 21.11.2002 г.;

- лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 2210, выданной Банком России 21.11.2002 г.;

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, номер лицензии 177-03972-000100 от 15.12.2000 г., выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, номер лицензии 177-03693-001000 от 07.12.2000 г., выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, номер лицензии 177-03501-100000 от 07.12.2000 г., выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);

- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, номер лицензии 177-03604-010000 от 07.12.2000 г., выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (без ограничения срока действия);

- лицензии биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, номер лицензии 1166 от 24.04.2008 г., выданной Федеральной службой по финансовым рынкам (без ограничения срока действия);

- лицензии на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, номер лицензии 3768 X от 15.05.2007 г., выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (на срок до 15.05.2012 г.);

- лицензии на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, номер лицензии 3770У от 15.05.2007 г., выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (на срок до 15.05.2012 г.);

- лицензии на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, номер лицензии 3769 Р от 15.05.2007 г., выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (на срок до 15.05.2012 г.).

Региональная сеть Банка включает 18 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, Краснодар и Нижний Новгород, представительство в городе Белгород.

По состоянию на 1 января 2012 года Банк имеет в Москве и различных регионах России 31 дополнительный офис, 21 кредитно-кассовый офис (включая операционные кассы), 3 операционных офиса. В 2011 году были открыты новые офисы в городах Барнаул, Калининград, Лабинск, Ухта.

По состоянию на 1 января 2012 года Банк возглавлял следующую консолидированную группу:

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

ПРЕДЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому отчету
ЗАО «Григорьевский аудиторский аудит»

25 АПР 2012 1

В. В. Власов 15

На дату составления годового отчета Банку принадлежит 100% акций ОАО «Объединенная лизинговая компания», 52% акций ЗАО «Пермская инновационно-лизинговая компания», 100% уставного капитала ООО «Тритайл» и 40% уставного капитала СиАйЭс Факторс Холдинг Б.В.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Не так давно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов. В 2011 году говорить об окончательном преодолении последствий кризиса преждевременно. К основным глобальным рискам можно отнести рост инфляционного давления на развивающихся рынках, невысокие темпы роста экономики развитых стран, долговые проблемы ряда европейских стран, возможное ухудшение конъюнктуры на сырьевых рынках. Для российских банков существенным фактором в 2011 году являлось качество проведенных в период кризиса реструктуризаций. В части кредитования 2011 год был не простым для банков: продолжалась конкуренция за клиентов со стабильным финансовым положением, что предполагало соперничество по ставкам и рискам. Основными конкурентными преимуществами Банка являлись быстрота принятия решения, проявление гибкости в оценке соотношений рисков и процентных ставок.

Региональный аспект остается одним из ключевых направлений улучшения инвестиционного климата России. Именно в регионах Банк стремится предоставлять широкий перечень продуктов и услуг, включая различные виды кредитования юридических и физических лиц.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

Банк по величине активов и размеру собственного капитала входит в число 50 крупнейших банков России. Рейтинговое агентство Moody's Investors Service в апреле 2011 года подтвердило международный долгосрочный рейтинг по депозитам — B1/NP, рейтинг финансовой устойчивости — на уровне E+. Прогноз по всем рейтингам по международной шкале — "стабильный". Также подтвержден долгосрочный рейтинг Банка по национальной шкале — A1.ru. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в июне 2011 года подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне A+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», а в июле 2011 года присвоило рейтинг надежности облигационному займу Банка серии 02 (регистрационный номер 40202210B) на уровне A+ «Очень высокий уровень надежности».

«ТКБ» (ЗАО) 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.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- 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.
- Кредитование предприятий, представляющих ключевые отрасли отечественной экономики.
- Работа с частными клиентами — предоставление банковских услуг и ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных (с разрешенным овердрафтом) и т.д.

25 АПР 2012 2

Директор

дебетовых карт, обслуживание зарплатных проектов, предоставление потребительских ссуд, автокредитование, экспресс-кредитование.

- Ипотечные программы, развитие микрокредитования, которые реализуются при поддержке Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) и Внешэкономбанка.

- Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в регионах присутствия Банка, в том числе за счет целевых ресурсов, полученных от Открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк»).

Принципы подготовки годового отчета за 2011 год.

Годовой отчет Банка за 2011 год сформирован, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся 1 января 2011 года и заканчивающийся 31 декабря 2011 года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

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), отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 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), 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.

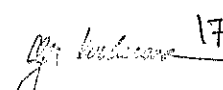
Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января по форме приложения 9 к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее Положение N 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению N 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.

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы обеспечивается тем, что в пояснительной записке приводятся показатели за отчетный год и аналогичные показатели за предшествующий год.

Изменение основных показателей финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год по сравнению с 2010 годом представлены в таблице:

Наименование статьи	1 января 2012 года	1 января 2011 года	Изменение (тыс. руб.)	Изменение (%) тыс.руб.
Собственные средства Банка	10 447 293	8 011 669	2 435 624	30
Прибыль после налогообложения	435 630	955 234	-519 604	-54
Всего активов	102 122 725	74 037 883	28 084 842	38
<i>в том числе:</i>				
- чистая ссудная задолженность	75 706 003	53 502 802	22 203 201	41
- средства в Банке России	6 074 381	3 489 144	2 585 237	74
- средства кредитных	2 847 096	1 483 100	1 363 996	92

25 АПР 2012 3

Директор  17

организаций				
Вложения в ценные бумаги	531 253	527 664	3 589	1
Всего обязательств	91 675 432	66 026 214	25 649 218	39
в том числе:				
- средства клиентов	65 271 082	45 008 915	20 262 167	45
- средства кредитных организаций	17 331 605	13 196 798	4 134 807	31

Сравнение показателей по статьям доходов и расходов представлено в таблице:

Наименование статьи	2011 год	2010 год	Изменение (тыс. руб.)	Изменение (%)
Процентные доходы	8 545 008	7 265 851	1 279 157	18
в том числе от вложений в ценные бумаги	782 254	772 444	9 810	1
Процентные расходы	3 826 774	3 393 017	433 757	13
Чистые процентные доходы	4 718 234	3 872 834	845 400	22
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-2 277 989	-1 097 668	-1 180 321	108
Чистые процентные доходы с учетом резервов	2 440 245	2 775 166	-334 921	-12
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-128 037	-13 717	-114 320	833
Чистые доходы от операций с иностр. валютой	572 175	124 414	447 761	360
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-409 855	149 338	-559 193	-374
Комиссионные доходы	1 555 780	1 216 223	339 557	28
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6 523	79	6 444	8157
Комиссионные расходы	495 292	414 236	81 056	20
Изменение резервов по прочим потерям	196 126	-308 012	504 138	164
Прочие операционные доходы	1 177 082	748 975	428 107	57
Чистые доходы (расходы)	4 914 747	4 278 230	636 517	15
Операционные расходы	4 106 159	2 819 908	1 286 251	46
Прибыль до налогообложения	808 588	1 458 322	-649 734	-45
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	372 958	503 088	-130 130	-26
Прибыль за отчетный период	435 630	955 234	-519 604	-54

На сумму прибыли за 2011 год значительно повлияла сумма отчислений в резервы под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

В течение 2011 году количество клиентов, как физических, так и юридических лиц, постепенно увеличивалось. На конец 2011 года количество действующих банковских карт Банка превысило 78 тыс. Остатки по банковским картам увеличились более, чем на 10% (на 1 января 2012 года они составили более 1 млрд. руб.). В 2011 году наблюдался рост сети банкоматов Банка. По состоянию на 1 января 2012 года Банком установлено более 300 банкоматов в Москве и регионах России. В 2011 году в целях расширения возможностей банковских карт, Банк вступил в Объединенную расчетную систему (ОРС), что позволяет клиентам Банка пользоваться на бесплатной или льготной основе сетью банкоматов, состоящей из более чем 15 000 устройств. По состоянию на 1 января 2012 года Банком установлено 65 пунктов выдачи наличных (ПВН) и 1213 точек торгового эквайринга в различных регионах России. Банк эмитирует карты платежных систем VISA и MasterCard, а также банковские карты, предназначенные для проведения

25 АПР 2012 4

18

таможенных платежей «Зеленый коридор». В августе 2011 года Банку присвоен статус Принципиального члена Visa International. Статус Принципиального члена и внедренный в 2010 году собственный процессинговый центр позволяет Банку проводить более гибкую тарифную политику по карточным продуктам и повысить качество обслуживания своих клиентов. Новый статус предоставляет право Банку оказывать услуги по спонсорской поддержке другим кредитным организациям при вступлении в платежную систему Visa International в качестве ассоциированного члена. Полученная лицензия на проведение торгового эквайринга позволяет Банку осуществлять обслуживание торгово-сервисных предприятий в сфере безналичной оплаты товаров через терминальное оборудование с помощью карт VISA.

В марте 2011 года Банк успешно разместил на внутреннем рынке облигационный займ в объеме 1,8 млрд. руб. Размещение 5-летних облигаций серии 02 в количестве 1,8 млн. штук номиналом 1 000 руб. осуществлялось на фондовой бирже ММВБ. Цена размещения - 100% от номинала. Облигации имеют десять купонов продолжительностью 182 дня каждый. 20 сентября 2011 года состоялась выплата процентов за первый купонный период общим объемом 73 152 тыс. руб., размер процентов, подлежащих выплате за одну облигацию, составил 8,15% годовых.

Активное сотрудничество с иностранными финансовыми институтами по привлечению средне- и долгосрочных целевых кредитных ресурсов позволяет Банку предоставлять региональным компаниям малого и среднего бизнеса реальную возможность модернизации основных производственных фондов и повышения собственной конкурентоспособности.

В течение 2011 года в рамках реализации государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса Банк получил кредитные средства от ОАО «МПС Банк» общим объемом более 1 млрд. руб.

В конце сентября 2011 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. Размер уставного капитала Банка увеличен на 270 306 тыс. руб. и составляет 2 087 158 тыс. руб. В состав акционеров, владеющих более 5% уставного капитала, входят:

Акционер	в процентах	
	1 января 2012 года	1 января 2011 года
Европейский банк реконструкции и развития	28.59	28.59
Грядовая Ольга Викторовна	21.85	24.20
Ивановский Леонид Николаевич	12.16	13.47
ДЕГ - Дойче Инвестиционс - унд Энтвicklунгсгезельшафт	9.14	10.50
Международная финансовая корпорация (IFC)	7.72	-
Прочие (каждый менее 5%)	20.54	23.24
Итого	100.00	100.00

В конце ноября 2011 года Банк расширил свое участие в Программе инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку. Банку открыта кредитная линия объемом 900 млн. руб. для рефинансирования кредитов, предоставленных застройщикам жилья экономического класса.

Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления Банка

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

ПРЕДСЕДИТЕЛЬ
КАУДИТОРСКОГО УСЛУЖИВАТЕЛЬСКОГО
ЗАО "Правительство и Бизнес Аудит"

25 АПР 2012

5

Директор

[Подпись] 19

По состоянию на 1 января 2012 года и на 1 января 2011 года в состав Совета директоров Банка входили:

Должность	Ф.И.О.	Статус члена Совета директоров	в процентах	
			Доля владения акциями в УК, 1 января 2012 г.	Доля владения акциями в УК, 1 января 2011 г.
Председатель Совета директоров	Казаков Борис Васильевич	Акционер	3,7	4,11
Член Совета директоров	Грядова Ольга Викторовна	Акционер	21,85	24,20
Член Совета директоров	Ивановский Леонид Николаевич	Акционер	12,16	13,47
Член Совета директоров	Петров Марина	Представитель акционера ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ	-	-
Член Совета директоров	Штайнер Антье	Представитель акционера ДЕГ – Дойче Инвестиционс - унд Энтвicklунгсгезельшафт	-	-
Член Совета директоров	Воробьев Алексей Сергеевич	Независимый директор	-	-
Член Совета директоров	Юргенс Игорь Юрьевич	Независимый директор	-	-

В 2011 году не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров.

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров (участников) Положения о Председателе Правления. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров (участников) Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров (участников) и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров (участников) и Совета директоров.

По состоянию на 1 января 2012 года и на 1 января 2011 года в состав Правления Банка входили:

Должность	Ф.И.О.	в процентах	
		Доля владения акциями в УК, 1 января 2012 г.	Доля владения акциями в УК, 1 января 2011 г.
Председатель Правления	Грядова О.В.	21,85	24,20
Первый Заместитель Председателя Правления	Алексеев К.В.	1,34	1,49
Заместитель Председателя Правления	Баных О.Ю.	0,17	0,18
Главный бухгалтер	Голованова С.М.	0,39	0,43
Управляющий Пермским филиалом «ТКБ» (ЗАО)	Онискив В.Д.	-	-
Заместитель Председателя Правления	Прохорова Е.А.	-	-
Заместитель Председателя Правления	Юрченко М.В.	0,16	0,18

Изменений в персональном и количественном составе Правления Банка в 2011 году не было.

Лицом, занимающим должность (исполняющим функции) единоличного исполнительного органа Банка является Грядова Ольга Викторовна (Председатель Правления).

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайвэтерстаусКуперс Аудит»

25 АПР 2012

6

20

Директор

Перспективы развития кредитной организации и иная существенная информация о Банке.

Банк по-прежнему будет позиционировать себя как универсальный банк, предоставляющий весь комплекс банковских услуг для юридических и физических лиц.

В 2012 году развитие Банка в регионах присутствия будет осуществляться по трем основным направлениям деятельности:

- обслуживание субъектов малого и среднего бизнеса;
- обслуживание корпоративных клиентов;
- розничный бизнес.

В рамках общей стратегии Банк продолжит реализацию проектов, объединенных концепцией дальнейшего развития бизнеса на основе высокотехнологичных банковских процессов.

Помимо этого Банк планирует построение современного IT ландшафта с помощью интеграционной платформы на основе продуктов IBM WebSphere; дальнейшее внедрение и адаптацию передовых банковских технологий в Москве и регионах присутствия, которые позволят решить принципиальные задачи, связанные с расширением каналов доступа к продуктам и услугам Банка (через офисы обслуживания, выездные офисы обслуживания, автономные точки продаж, интернет – он-лайн сервис, телефонные и мобильные коммуникации); повышение качества клиентского обслуживания по всем каналам доступа к продуктам и услугам Банка; внедрение системы управления взаимоотношениями с клиентами CRM Oracle Siebel; разработку и реализацию новых продуктов, в том числе кэш- пуллинга, а также расширение списка услуг, которые предоставляются с помощью интернет- ресурсов и мобильных устройств.

Также в намерения Банка входит увеличение объемов корпоративного кредитования на 22%, увеличение объемов розничного кредитования на 49%, где основными продуктами будут являться ипотека и потребительское кредитование, дальнейшее наращивание объемов проектного и торгового финансирования, расширение гарантийного бизнеса, активная поддержка малого и среднего предпринимательства в регионах присутствия Банка путем реализации собственных программ, расширение сотрудничества с ОАО «МСП Банк» в рамках реализации государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства, расширение сотрудничества с ИFC, выпуски облигационных займов, развитие региональной сети.

В соответствии с бизнес-планом, основные финансовые цели Банка на 1 января 2013 года заключаются в увеличении кредитного портфеля за вычетом резервов до 95 млрд. руб., а также в увеличении собственного капитала I уровня до 15,2 млрд. руб.

Банк является членом ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» (ММВБ), Некоммерческого Партнерства «Фондовая Биржа «Российская Торговая Система», ОАО «Фондовая Биржа «Российская Торговая Система», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», Некоммерческого Партнерства «Фондовая Биржа «Санкт-Петербург», Национальной фондовой ассоциации, саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР), Международной системы расчетов SWIFT, Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия», Московской торгово-промышленной палаты, принципиальным членом Visa International, аффилированным участником платежной системы MasterCard Worldwide. ТКБ (ЗАО) включен в перечень уполномоченных банков, участвующих в программе Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы.

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 14.07.2005 г. «ТКБ» (ЗАО) входит в перечень российских банков, утвержденный Банком России для участия в аукционах на получение беззалоговых кредитов.

Благотворительная деятельность Банка традиционно осуществляется в сфере поддержки науки, образования, культуры и спорта, в отношении социально-незащищенных слоев населения. Банк реализовывает собственные культурные проекты и участвует в социально-значимых проектах по сохранению российской культуры и наследия.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиту годового финансового
ЗАО «Триггер-Сервис-Аудит»

25 АПР 2012 7

Директор 

2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА.

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями:

2.1.1. Страновая концентрация активов и обязательств Банка. Информация приводится отдельно по Российской Федерации, по странам СНГ, по странам группы развитых стран, по другим странам, а также по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств Банка составляет пять процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов, обязательств и внебалансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года:

	Россия	СНГ	Группа развитых стран	Прочие	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 026 602	-	-	-	2 026 602
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	6 074 381	-	-	-	6 074 381
Обязательные резервы	898 088	-	-	-	898 088
Средства в кредитных организациях	444 443	1 090	2 398 007	3 556	2 847 096
в т.ч. государство Германия			2 196 645		
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 542 157	-	-	-	12 542 157
Чистая ссудная задолженность	73 349 660	-	625 031	1 731 312	75 706 003
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	419 480	-	111 773	-	531 253
В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	419 465	-	111 773	-	531 238
в т.ч. государство Нидерланды			111 773		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	476 566	-	-		476 566
Прочие активы	1 917 688	-	706	273	1 918 667
ИТОГО АКТИВЫ	97 250 977	1 090	3 135 517	1 735 141	102 122 725
ПАССИВЫ					
Кредиты Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	5 563 817	139	11 713 499	54 150	17 331 605
в т.ч. государство Великобритания			4 128 465		
в т.ч. государство США			3 532 371		
в т.ч. государство Германия			1 478 009		
Средства клиентов	61 573 699	70 107	3 568 072	59 204	65 271 082
Выпущенные долговые обязательства	7 722 145	-	-	-	7 722 145
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами оффшорных зон	1 055 916	11	263 703	30 970	1 350 600
в т.ч. государство Ирландия			99 916		
в т.ч. государство Великобритания			72 848		
ИТОГО ПАССИВЫ	75 915 577	70 257	15 545 274	144 324	91 675 432

к аудиту согласовано
ЗАО "Правительство Куперс Аудит"

25 АПР 2012 8

Директор

[Подпись]

В части чистой ссудной задолженности под группой развитых стран понимаются Италия, Ирландия, Великобритания, США, Испания, Австрия, Германия, Польша, Чехия, Израиль. Прочие страны включают в себя Кипр, Виргинские острова, Югославию, Китай, Индию, Латвию, Багамские острова.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов, обязательств и внебалансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2011 года:

	Россия	СНГ	Группа развитых стран	Прочие	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	-	-	-	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	-	3 733	-	10 830 517
Чистая ссудная задолженность	53 031 403	-	91 431	379 968	53 502 802
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	419 480	-	108 184	-	527 664
В т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	419 465	-	108 184	-	527 649
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	416 017	-	-	-	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	-	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	-	-	-	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 оффшорных 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

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Географическая концентрация. Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля как юридических лиц, так и физических.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Прайвэтернауэкуперс Аудит»

25 АПР 2012 9

Директор

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц - резидентов Российской Федерации, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям без учета резерва под обесценение:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
		Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	65 354 795	100	45 564 318	100
1.1	добыча полезных ископаемых	399 642	1	194 300	0
1.2	обрабатывающие производства	12 705 720	19	6 768 215	15
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	246 359	0	1 287 569	3
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 070 602	2	809 549	2
1.5	строительство	5 057 469	8	2 798 521	6
1.6	транспорт и связь	949 862	1	612 123	1
1.7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	31 074 513	48	19 699 868	43
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 856 065	12	8 504 615	19
1.9	прочие виды деятельности	5 994 563	9	4 889 558	11
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр/лицам и индивид. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства составляют:	32 132 651	49	21 348 852	47
	из них:				
2.1	индивидуальным предпринимателям	735 225	1	443 771	1

При составлении таблицы использовались подходы, применяемые при составлении формы 0409302.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Трансгедж РусКуперс Аудит"

25 АПР 2012 10

Директор В. В. Вдовин 24

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для физических лиц без учета резерва под обесценение:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2012 года		На 1 января 2011 года	
		Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч. по видам:	11 499 230	100	6 311 844	100
1.1	жилищные кредиты	977 485	9	721 133	11
1.2	ипотечные кредиты	4 297 755	37	2 267 904	36
1.3	автокредиты	971 947	8	539 440	9
1.4	иные потребительские кредиты	2 278 120	20	1 045 109	17
1.5	другие виды	2 973 923	26	1 738 258	27

Под жилищными кредитами понимаются кредиты физическим лицам на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, реконструкцию (ремонт) жилья, приобретение жилья; под ипотечными кредитами – жилищные кредиты под залог недвижимого имущества в соответствии с ФЗ от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» с момента государственной регистрации договора залога. При составлении таблицы использовались подходы, применяемые в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409115.

2.2. Краткий обзор основных рисков, присущих деятельности Банка

Деятельность Банка подвержена различным видам риска, характерным для всех кредитных организаций.

К основным видам риска относятся: кредитный риск, операционный риск, правовой риск, рыночный риск (фондовый, валютный, процентный), риск потери ликвидности, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

При управлении рисками Банк учитывает рекомендации Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию (Basel II), ЕБРР.

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 достаточность 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 Банке разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Кредитной политикой установлены лимиты по кредитному портфелю. Правлением Банка устанавливаются лимиты кредитования по филиалам.

25 АПР 2012

11

Директор

В. В. Виноградов

Кредитным комитетом устанавливаются лимиты по кредитным продуктам на одного заемщика или группу заемщиков. Решение по сделкам связанных с Банком лиц (не более 3% от капитала Банка на одного связанного заемщика) и инсайдеров (не более 2% от капитала Банка на одного 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 банков -контрагентов 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:

- финансовое положение заемщика;
- анализ деловой репутации и информация о бизнесе заемщика;
- оценка оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков);
- оценка структуры акционеров (учредителей);
- кредитная история.

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2012 года:

тыс. руб.

№	Наименование актива	Сумма активов всего	Просроченные активы				Созданный резерв
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Ссуды, всего, в т.ч.:	83 058 406	319 526	385 578	542 690	3 177 961	7 575 366
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	81 462 766	319 526	385 578	540 194	3 169 594	7 532 015
1.2	учтенные векселя	6 764	-	-	-	6 764	6 764
1.3	факторинг	1 581 295	-	-	2 496	-	30 948
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования/уступка требования)	6 765	-	-	-	1 603	4 823
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	816	-	-	-	-	816
2	Прочие требования, в т. ч. требования по получению процентных доходов	4 629 817	6 962	4 954	12 826	202 464	425 764
3	ИТОГО:	87 688 223	326 488	390 532	555 516	3 380 425	8 001 130

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Правосудный Групповый Аудит"

25 АПР 2012 12

Директор

В. В. Вильямов 26

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2011 года:

№	Наименование актива	тыс. руб.					
		Сумма активов всего	Просроченные активы				Созданный резерв
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
1	Ссуды, всего, в т.ч.:	59 128 113	269 403	288 795	209 603	2 989 000	5 542 518
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	55 825 728	269 403	288 795	209 603	2 982 236	5 526 437
1.2	учтенные векселя	6 764	-	-	-	6 764	6 764
1.3	факторинг	276 555	-	-	-	-	1 501
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования/уступка требования)	6 582	-	-	-	-	4 565
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	15 338	-	-	-	-	3 251
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	2 997 146	-	-	-	-	-
2	Прочие требования	3 548 165	2790	6 594	20 010	167 610	234 241
3	ИТОГО:	62 676 278	272 193	295 389	229 613	3 156 620	5 776 759

При составлении таблицы использовались подходы, применяемые при составлении формы 0409115.

Ниже представлена информация, раскрывающая задолженность по ссудам, включая ссуды на льготных условия и просроченные:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
		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:	83 058 406	1 008 304	59 131 005	784 839
1.1	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) и процентам по данным ссудам, в т.ч.:	13 692	-	16 274	-
1.1.1	акционерам (участникам), предоставленным на льготных	-	-	10 000	-

К записи № 10.000 "Удостоверение
ЗАО "Трафикотел" Юс.Куперс Аудит"

25 АПР 2012 13

Директор  27

	условиях				
1.2	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	808 830	-	875 790	7 334
1.3	Объем просроченной задолженности	4 425 755	201 604	3 756 801	174 238

Банк раскрывает информацию о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года.

Ниже приведена информация по категориям качества задолженности по ссудам, процентам и прочим требованиям, а также фактический и расчетный резервы на возможные потери:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	1 января 2012 года			1 января 2011 года		
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Прочие требования	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Прочие требования
1	Категория качества задолженности по ссудам и процентам:	83 058 406	1 008 304	3 621 513	59 131 005	784 839	2 763 326
1.1	I	44 309 535	18 033	3 533 184	30 149 473	3 156	2 610 015
1.2	II	23 256 920	212 069	56 975	14 772 709	435 602	128 671
1.3	III	8 888 730	455 275	508	9 907 549	177 371	65
1.4	IV	2 178 500	92 664	183	1 532 527	46 900	1 054
1.5	V	4 424 721	230 263	30 663	2 768 747	121 810	23 521
2	Расчетный резерв на возможные потери	8 330 363		31 514	6 301 146		25 504
3	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	7 575 366	394 250	31 514	5 542 547	208 737	25 504

Фактически сформированный резерв под обесценение по ссудам рассчитан с учетом обеспечения I и II категории качества. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиту финансовой отчетности
ЗАО "Трансбизнес-Куперс Аудит"

25 АПР 2012

14

Директор

[Подпись] 28

Ниже приведена информация о реструктурированной задолженности Банка и о видах реструктуризации:

	тыс.руб.	
	1 января 2012 года	1 января 2011 года
Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность:	7 845 509	8 989 484
- с измененным сроком погашения основного долга	2 380 525	1 267 558
- с изменением процентной ставки	3 694 534	6 907 331
- прочее	1 770 450	814 595

Ниже приведена информация о контрактных сроках погашения реструктурированной задолженности Банка:

	тыс. руб.	
	1 января 2012 года	1 января 2011 года
Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:	7 845 509	8 989 484
- до 30 дней	42 159	32 829
- от 31 до 90 дней	1 553 317	1 907 104
- от 91 до 180 дней	1 405 803	682 981
- свыше 180 дней	4 844 231	6 366 570

Банк 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.

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2012 года данный коэффициент составил 83,5% (1 января 2011 года: 62,6%). Норматив Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2012 года данный коэффициент составил 81,9% (1 января 2011 года: 109,7%). Норматив Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2012 года данный коэффициент составил 88,9% (1 января 2011 года: 103,7 %). Норматив Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

25 АПР 2012 15

Директор  24

В рамках Казначейства действует Управление ликвидности, осуществляющее планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью 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 и 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. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Компонентами рыночных рисков являются чувствительность активов и обязательств Банка к изменению процентных ставок, валютных курсов, рыночной стоимости ценных бумаг и других финансовых инструментов. Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

- установление персональных лимитов открытых позиций на дилеров;
- установление лимитов по финансовым инструментам;
- установление лимитов допустимых потерь (stop-loss) по торгуемым инструментам;
- управление дисбалансами (GAP) для удержания риска в границах общей политики Банка.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. 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 внутридневной лимит и максимальный размер ОВП на конец дня по валютным операциям. Кроме того,

25 APR 2012 16

Директор  30

установлены персональные внутрисдневные лимиты текущей ОВП на работников Казначейства. В целях хеджирования валютного риска используются сделки своп разного срока, а также сделки с фьючерсами.

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

В таблице показаны значения процентного, фондового, валютного и итогового рыночного риска, рассчитанные Банком в соответствии с положением 313-П от 14 ноября 2007 г. "О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска". Значение рыночного риска используется Банком для вычисления показателя норматива Достаточности капитала (Н1) в соответствии с Инструкцией 110-И от 16 января 2004 года:

тыс. руб.

По состоянию на:	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
1 января 2011 года	265 660	83 519	372 728	3 864 533
1 января 2012 года	256 645	8 339	395 458	3 045 305

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 II и Банка России. Для количественной оценки операционного риска производится оценка с использованием балльно-весаого 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. 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», обеспечивающего определенные проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой 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.

Стратегический риск — риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В Банке создано специальное структурное подразделение, осуществляющее разработку и реализацию стратегических и текущих бизнес-планов Банка. В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется концепцией развития Банка, разработанной на срок до 2015 года, а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей

25 APR 2012 17

Директор

[Подпись] 91

экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, или отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка, недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго- и среднесрочных) и годовых бизнес-планов Банка;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

2.3. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами.

Раскрывается отдельно для каждой группы связанных сторон, перечисленных в п.11 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008)». Раскрытию подлежат сведения об операциях (сделках), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Учитывая вышеизложенное раскрытию подлежат только операции по статье формы 0409806 «Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Ниже представлены операции со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2012 года:

тыс. руб.

Наименование показателя	Банк	Дочерние организации	Зависимые организации
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	531 253	419 465	111 774

Ниже представлены операции со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2011 года:

тыс. руб.

Наименование показателя	Банк	Дочерние организации	Зависимые организации
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	527 664	419 465	108 184

Все остальные операции со связанными с Банком сторонами незначительны и не могут оказать влияния на финансовую устойчивость Банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиту финансовой отчетности
ЗАО "Прайвэтераскоуперс Аудит"

25 APR 2012 18

Директор  32

Ниже представлена информация о поставочных срочных сделках Банка по состоянию на 1 января 2011 года:

тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные реализованные курсовые разницы	Отрицательные реализованные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Форвард с базисным активом иностранная валюта	914 494	931 386	8 069	11 437	-
Фьючерс на ценные бумаги	1 049 588	1 038 378	11 209	-	-

По состоянию на 1 января 2011 года и на 1 января 2012 года срочных расчетных (беспоставочных) сделок не было.

Информация о судебных разбирательствах Банка. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим Банк России 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 действующим указанием.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждении) основному управленческому составу:

Понятия "основной управленческий персонал" и "виды выплат" определяются в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах». Под основным управленческим персоналом организации понимаются руководители (генеральный директор, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления организации, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

В составе информации о выплатах раскрываются сведения об общей величине вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу по каждому из следующих видов выплат:

- краткосрочные вознаграждения (раскрываются суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации; ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде; оплата лечения; медицинского обслуживания; коммунальных услуг и другие платежи в пользу основного управленческого персонала);

- долгосрочные вознаграждения (раскрываются суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии; вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения).

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому отчету
ЗАО "ПрайвэтернэсКуперсАудит"

25 АПР 2012

20

Директор

Mr. Belikov 34

Ниже представлена информация о выплатах ключевому управленческому персоналу:

тыс. руб.

№	Виды вознаграждений	1 января 2012 года	1 января 2011 года
1	Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в т.ч. расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	88 492	66 430
2	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	1 796	1 596
2.1	численность основного управленческого персонала	8	10

По состоянию на 1 января 2012 года и на 1 января 2011 года долгосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, не было.

2.6. Иные сведения

Дивиденды по акциям с даты государственной регистрации Банка в форме акционерного общества по настоящее время не объявлялись (не начислялись) и не выплачивались. Решение о выплате (объявлении) дивидендов Банком не принималось. Решения о прекращении деятельности ни по одному из направлений не принималось.

По состоянию на 1 января 2012 года разведенная прибыль, приходящаяся на одну акцию, составила 231 руб. При определении величины разведенной прибыли на акцию Банк руководствовался Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ.

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет операций в Банке осуществлялся в 2011 году 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).

Валюта отчетности

Годовой отчет за 2011 год составлен в валюте Российской Федерации 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 31 декабря 2011 года.

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.

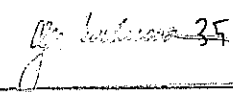
Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

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 (СПОД).

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

ЗАО "Грандсервис Аудит"

25 АПР 2012 21

Директор 

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 2011 год подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2011 года, а также включает СПОД.

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 07.09.2007 г. № 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 2007 г. №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.

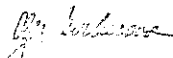
Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если по ценной бумаге присутствует активный рынок. Под *текущей (справедливой) стоимостью* понимается *средневзвешенная цена*, рассчитанная одним из организаторов торговли (фондовой биржей) в соответствии с правилами соответствующей биржи, 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*.

ЗАО "Правительство Суперс Аудит"

25 АПР 2012

22

Директор

 36

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 Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг 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*.

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 40 тыс. 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.

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.

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 40 тыс. 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

25 АПР 2002

23

Директор

В. В. Виноградов 37

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 26.03.2004 г. (далее 254-П) с учетом последующих изменений, дополнений и разъяснений к нему, Письма № 181-Т от 27.12.2002 г. 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 нереальной 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 ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 г. № 283-П.

3.2. Перечень изменений, внесенных в учетную политику на 2011 год

Внесены изменения в Учетную политику в связи с вступлением в силу Указание ЦБ РФ от 08.11.2010 N 2514-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". Учетная политика на 2011 год утверждена 31 декабря 2010 года Председателем Правления Банка (Приказ № 01-04/1001 от 31.12.2010 г.)

Существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику на 2011 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было.

3.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

1. по состоянию на 1 ноября 2011 года была проведена инвентаризация 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 2012 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 1 января 2012 года на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Сверка 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 2012 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 2012 года, проведена сверка остатков по корреспондентским счетам Банка по состоянию на 1 января 2012 года.

25 АПР 2012

24

Директор

38

7. приняты все необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остатки средств на счетах до выяснения на 1 января 2012 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 1 января 2012 года.

9. осуществлена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом кредитной организации и обеспечена идентичность остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2012 года с учетом СПОД дебиторская задолженность составила 1 185 678 тыс. руб. (1 января 2011 года: 1 027 403 тыс. руб.). Ниже приведено раскрытие дебиторской и кредиторской задолженности, превышающей 5% от статьи:

- задолженность бюджета Банку по налогам и сборам составила 115 926 тыс. руб., переплата по налогу на прибыль за 2011 год составила 104 257 тыс. руб., (1 января 2011 года: задолженность бюджета Банку по налогам и сборам составляла 27 204 тыс. руб., переплата по налогу на прибыль за 2010 год составила 25 740 тыс. руб.);

- требования по прочим операциям составили 807 203 тыс. руб. (на 1 января 2011 года: 771 540 тыс.), из них: 596 372 тыс. руб. — средства для обеспечения расчетов в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (на 1 января 2011 года: 545 521 тыс. руб.), 77 389 тыс. руб. — средства для обеспечения расчетов в ЗАО «Клиринговый центр РТС» (на 1 января 2011 года: 144 814 тыс. руб.);

- расходы будущих периодов составили 190 127 тыс. руб. (на 1 января 2011 года: 156 878 тыс. руб.), из них 123 646 тыс. руб. — за техническую поддержку и сопровождение ПО и за лицензии на программное обеспечение, за подписку на периодическую печать, за страхование и за охранные услуги (на 1 января 2011 года: 148 901 тыс. руб.);

Кредиторская задолженность на 1 января 2012 года с учетом СПОД составила 191 829 тыс. руб. (на 1 января 2011 года: 256 222 тыс. руб.).

В том числе:

- незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт составили 40 906 тыс. руб. (на 1 января 2011 года: 26 313 тыс. руб.), из них 38 957 тыс. руб. — расчеты по эквайрингу в ТСС Банка, (на 1 января 2011 года: 26 093 тыс. руб.);

- расчеты Банка с бюджетом — 26 166 тыс. руб. (на 1 января 2011 года: 16 431 тыс. руб.), из них 11 142 тыс. руб. — начисление по налогу на доходы по ЦБ (на 1 января 2011 года: 5 658 тыс. руб.), 11 656 тыс. руб. — начисление по НДС (на 1 января 2011 года: 6 938 тыс. руб.);

- начисленные суммы за услуги, оказанные в 2011 году, составили 19 670 тыс. руб., (на 1 января 2011 года: 11 407 тыс. руб.);

- суммы до выяснения, поступившие на корреспондентские счета Банка, составили 19 424 тыс. руб. (на 1 января 2011 года: 160 863 тыс. руб.);

- обязательства по прочим операциям составили 85 030 тыс. руб. (на 1 января 2011 года: 39 999 тыс. руб.).

Данные обязательства состоят из начисленных комиссий по торговому-проектному финансированию, присланных клиентам комиссий по гарантиям и кредитам (авансы), сумм по расчетам с платежными системами (Вестерн Юнион, Анелик, Мигом), а также сумм по расчетам с таможенными картами, прочих расчетов с клиентами).

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

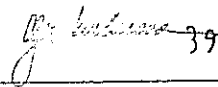
В соответствии с учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансах филиалов и головного офиса. Остатки, отраженные на счетах N 707 «Финансовый результат прошлого года», филиалы передают в головной офис кредитной организации в соответствии с установленным в Банке с 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 СПОД, в балансе головного офиса бухгалтерские записи по приему указанных остатков являются записями по отражению СПОД.

К событиям после отчетной даты относятся:

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому отчету за 2011 год
ЗАО «Грандсервис-Буде-Буде-Буде»

25 АПР 2012 25

Директор



- 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);
- 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 и доходов по полученным первичным документам за 2011 год.
- Отражено уменьшение а) расходов в связи с досрочным расторжением депозитных договоров юридическими и физическими лицами, и б) доходов в связи с досрочным закрытием договора банковской гарантии.
- Проведено доначисление резерва на возможные потери в сумме 504 952 тыс. руб. по результатам проверки, проведенной ЦБ РФ.
- Произведена корректировка (уменьшение) налога на прибыль в сумме 36 896 тыс. руб.

3.6. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (Некорректирующие события)

В декабре 2011 года Банк подписал договор о субординированном долге в сумме 572 миллиона рублей с ЕБРР. Средства были предоставлены 26 марта 2012 года.

3.7. Иное

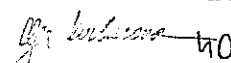
Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием, за 2011 год не было.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрандсервисАудит"

25 АПР 2012

26

Директор



3.8. Информация об изменении учетной политики на 2012 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 1 января 2012 года Указания Банка России № 2736-У от 01.12.2011 г, Указания Банка России № 2654-У от 04.07.2011 г., Указания № 2763-У от 23.12.2011 г. изменений "Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", (утв. ЦБ РФ 26.03.2007 N 302-П), а также в связи вступлением в силу Положения Банка России от 04.07.2011г. «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» № 372-П и письма БР от 23.12.2011 г. № 191-Т.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



В. Грядовая

И. Кудрявцева

ПОДПИСАНО
Коллегией директоров
ЗАО "Транскапиталбанк-Аудит"

25 АПР 2012

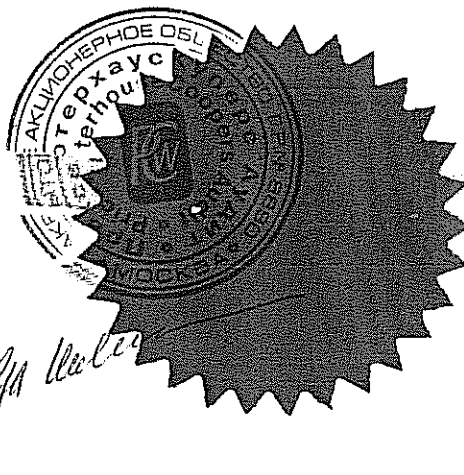
Директор

27

И

Директор
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Ольга Кучерова

25 апреля 2012 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 42 (сорок два) листа.