



# 2009

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ОАО «ТРАНСКРЕДИТБАНК»



## ОГЛАВЛЕНИЕ

|           |                                                                                                    |            |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>1.</b> | <b>Обращение руководства банка</b>                                                                 | <b>5</b>   |
| <b>2.</b> | <b>ТрансКредитБанк в 2009 году</b>                                                                 | <b>11</b>  |
| 2.1.      | Положение на российском банковском рынке                                                           | 12         |
| 2.2.      | Важнейшие корпоративные события                                                                    | 14         |
| 2.3.      | Основные финансовые показатели года                                                                | 22         |
| <b>3.</b> | <b>Банк — корпоративным клиентам</b>                                                               | <b>27</b>  |
| 3.1.      | Развитие продуктового ряда и клиентской базы                                                       | 28         |
| 3.2.      | Кредитование корпоративных клиентов                                                                | 34         |
| 3.3.      | Проектное финансирование                                                                           | 42         |
| 3.4.      | Международные операции и корреспондентские отношения                                               | 43         |
| 3.5.      | Операции на финансовых рынках                                                                      | 44         |
| 3.6.      | Инвестиционно-банковские услуги                                                                    | 46         |
| <b>4.</b> | <b>Банк — частным клиентам</b>                                                                     | <b>51</b>  |
| 4.1.      | Кредитование частных клиентов                                                                      | 52         |
| 4.2.      | Вклады, переводы и расчетные операции                                                              | 53         |
| 4.3.      | Банковские карты и услуги на их основе                                                             | 54         |
| 4.4.      | Дистанционное обслуживание                                                                         | 57         |
| 4.5.      | Доверительное управление активами                                                                  | 59         |
| <b>5.</b> | <b>Совершенствование работы банка</b>                                                              | <b>61</b>  |
| 5.1.      | Корпоративное управление                                                                           | 62         |
| 5.2.      | Управление рисками                                                                                 | 64         |
| 5.3.      | Внутренний контроль и аудит                                                                        | 66         |
| 5.4.      | Информационные технологии                                                                          | 67         |
| 5.5.      | Региональная политика                                                                              | 69         |
| 5.6.      | Управление персоналом                                                                              | 71         |
| 5.7.      | Спонсорство и благотворительность                                                                  | 73         |
| <b>6.</b> | <b>Основные перспективы развития банка</b>                                                         | <b>77</b>  |
| <b>7.</b> | <b>Справочная информация</b>                                                                       | <b>81</b>  |
| 7.1.      | Состав акционеров                                                                                  | 82         |
| 7.2.      | Совет директоров                                                                                   | 82         |
| 7.3.      | Правление                                                                                          | 89         |
| 7.4.      | Адресные и платежные реквизиты банка                                                               | 95         |
| 7.5.      | Сеть клиентского обслуживания                                                                      | 96         |
| <b>8.</b> | <b>Финансовая отчетность</b>                                                                       | <b>113</b> |
| 8.1.      | Консолидированная финансовая отчетность по МСФО                                                    | 114        |
| 8.2.      | Консолидированная финансовая отчетность по РСБУ                                                    | 126        |
| <b>9.</b> | <b>Информация для акционеров</b>                                                                   | <b>137</b> |
| 9.1.      | Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО «ТрансКредитБанк»               | 138        |
| 9.2.      | Перечень совершенных ОАО «ТрансКредитБанк» в отчетном году крупных сделок                          | 138        |
| 9.3.      | Перечень совершенных ОАО «ТрансКредитБанк» сделок, в совершении которых имелась заинтересованность | 139        |
| 9.4.      | Общий размер вознаграждения членов Правления и Совета директоров                                   | 139        |



ВВЕРХ

ВНИЗ



1

## ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА БАНКА



**Парамонова  
Татьяна Владимировна**

**Председатель Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»**

### **Уважаемые дамы и господа!**

В течение 2009 года ТрансКредитБанк, как и все участники российской банковской системы, продолжал ощущать в своей работе последствия масштабного финансово-экономического кризиса. В то же время необходимо отметить, что и в начале года, на пике кризиса, и после того как оживление конъюнктуры и реализация антикризисных мер привели к его ослаблению, ТрансКредитБанк был «выше рынка», работал существенно лучше многих других российских кредитных организаций. По итогам года банк добился роста основных финансовых показателей, занял более высокие позиции в рейтинговых списках.

Во многом успешное преодоление кризиса было связано с консервативностью в ведении бизнеса, ориентацией на надежную, проверенную временем клиентуру, в первую очередь — корпоративных клиентов из сферы железнодорожного транспорта, предприятий-контрагентов и партнеров отрасли, а также их сотрудников. Такая политика позволила сохранить как низкий уровень просроченной задолженности, так и возможность доступа к клиентским финансовым ресурсам. Банк также сумел продолжить решение задачи повышения своей капитализации. Основным событием на этом направлении стало получение в 2009 году субординированных депозитов, которые учитываются при расчете величины собственного капитала: от НПФ «Благосостояние» в общей сумме 5 млрд. рублей и от Внешэкономбанка в размере 2,93 млрд. рублей.

Важное значение для банка имели сделанные в прошедшем году шаги по повышению уровня взаимодействия с акционерами и инвесторами, внедрению лучшей практики корпоративного управления. В 2009 году разработаны и приняты Советом директоров такие значимые документы, как Положение о дивидендной политике и Кодекс деловой этики, устанавливающий нормы поведения должностных лиц, а также взаимоотношений банка с акционерами и иными заинтересованными лицами. Впервые в истории ТрансКредитБанка в состав его Совета директоров вошел независимый директор — г-н Х. Пандза, имеющий уникальный опыт работы в руководстве ведущих мировых и российских банков.

Завершение кризиса создает предпосылки к резкому увеличению спроса на банковские услуги и, как следствие, активизации конкурентной борьбы на рынке. Совет директоров ставит перед руководством банка цель — не только обеспечить качественными банковскими услугами свою традиционную клиентуру, но и занять в ближайшей перспективе лидирующие позиции на открытом рынке банковских услуг.

Для достижения этой цели необходимо предпринять опережающие меры по совершенствованию качественных аспектов работы банка. Речь идет, прежде всего, о создании новой линейки продуктов, гибкой и быстро адаптируемой к изменению рыночных условий системы управления рисками и более совершенной платформы информационных технологий, рассчитанной на массовое потоковое обслуживание клиентов. Но самое важное — создать качественно иную систему работы с клиентами, в первую очередь — розничными, взяв за основу лучший опыт российских и зарубежных банков.

Решение этих задач, я уверена, будет по плечу коллективу молодых, высокопрофессиональных, «заряженных на результат» менеджеров и специалистов банка, во главе с его новым Президентом Ю.В. Новожиловым. Хочу пожелать руководству и специалистам ТрансКредитБанка выполнения всех намеченных планов, а его клиентам — успеха и процветания.



**Т.В. Парамонова**



**Новожилов  
Юрий Викторович**

**Президент – Председатель Правления,  
член Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»**

### **Уважаемые акционеры, клиенты и бизнес-партнеры ТрансКредитБанка!**

Результаты работы ТрансКредитБанка в 2009 году однозначно можно оценить как хорошие. Банк прошел пик кризиса значительно лучше, чем его конкуренты. Важнейшая задача, которая заключалась в том, чтобы сохранить масштабы бизнеса и не получить большого объема проблемных активов, решена. Банк сохранил потенциал для активного развития.

Об этом говорят и финансовые итоги года. Основной результат — чистая прибыль — был получен в объеме 4,8 млрд. рублей, что в 1,9 раза больше, чем годом ранее. При этом эксперты отметили высокую эффективность работы ТрансКредитБанка — в прошедшем году он стал единственным из Топ-20 российских банков, сумевшим одновременно повысить достаточность капитала и доходность.

В работе с клиентами нами предпринимались шаги к тому, чтобы минимизировать воздействие на них проявлений кризиса. Понимая объективные проблемы в бизнесе корпоративных заемщиков, со многими из которых поддерживаются многолетние партнерские отношения, банк в обоснованных случаях шел на реструктуризацию их обязательств. Если ранее, в условиях резкого усиления кредитных рисков, были ужесточены условия розничного кредитования, а ряд программ для неотраслевых заемщиков приостановлен, то, как только появились первые признаки улучшения финансово-экономической ситуации, начался обратный процесс. Так, с начала ноября были снижены ставки по ипотечным программам для

сотрудников ОАО «РЖД», с начала декабря — возобновлено кредитование на приобретение квартир на вторичном рынке, начала действовать программа льготного кредитования при наличии положительной кредитной истории.

В целом необходимо отметить, что руководство банка считает клиентоориентированность, умение соответствовать ожиданиям клиентов важнейшей качественной характеристикой бизнеса, развитию которой в будущем будет уделяться особое и постоянное внимание. При этом стоит задача эффективно работать не только с «понятными» нам сейчас группами клиентов, такими как компании группы ОАО «РЖД» и транспортной отрасли в целом, но и с любыми иными.

Важнейшим нефинансовым итогом года, который окажет положительное влияние на все аспекты бизнеса банка, стало завершение консолидации региональной сети путем одновременного присоединения четырех дочерних кредитных организаций. Это была сложнейшая как в организационном, так и в технологическом аспекте задача. В результате консолидации, а также создания 14 новых клиентских офисов территориальная сеть банка в конце 2009 года возросла до 277 точек.

В текущем году перед нами стоит задача сохранить положительную динамику финансовых результатов. Однако не менее важным является создание предпосылок к прорывному развитию банка в 2011-2012 годы. Для этого нужно добиться еще очень многого: в розничном секторе — это, прежде всего, разработка нового продуктового ряда и построение эффективной системы продаж, в корпоративном — умение не декларативно, а реально продавать услуги в комплексе — как классические банковские, так и инвестиционные. В качестве важного самостоятельного направления бизнеса должна появиться работа с малым и средним бизнесом, которой ранее в банке, по сути, не было.

Конечной целью — амбициозной, но вполне реальной — является в течение 3-4 лет войти в банковский Топ-10 практически по всем показателям.

Благодарю всех акционеров, клиентов и бизнес-партнеров ТрансКредитБанка за сотрудничество. Уверен, что при Вашей поддержке планы развития банка будут успешно реализованы.



**Ю.В. Новожилов**





|             |                                                 |           |
|-------------|-------------------------------------------------|-----------|
| <b>2.1.</b> | <b>Положение на российском банковском рынке</b> | <b>12</b> |
| <b>2.2.</b> | <b>Важнейшие корпоративные события</b>          | <b>14</b> |
| <b>2.3.</b> | <b>Основные финансовые показатели года</b>      | <b>22</b> |

## 2.1. Положение на российском банковском рынке

ТрансКредитБанк является одним из крупнейших, наиболее финансово устойчивых и динамично развивающихся кредитных учреждений России. Банк занимает лидирующие позиции в сегменте услуг для транспортной и смежных с ней отраслей, стремится упрочить свое положение, а также расширить клиентскую базу за счет сотрудничества с эффективными компаниями всех сфер экономики и активного развития розничного бизнеса.

В 2009 году — в условиях нестабильной ситуации в экономике, финансовом и банковском секторе — ТрансКредитБанк придерживался консервативного стиля ведения бизнеса, делав основной упор на сотрудничество со стратегическими партнерами и корпоративными клиентами, хозяйственная деятельность которых была в минимальной степени затронута кризисными явлениями, а также на оказание услуг их сотрудникам.

Положение ТрансКредитБанка на рынке определяли следующие основные факторы:

- наличие ОАО «РЖД», крупнейшей государственной компании страны, в качестве основного акционера и бизнес-партнера;
- активное сотрудничество с компаниями различных отраслей транспортного сектора экономики, понимание специфики их бизнеса и потребностей, наличие пакета специализированных продуктов и услуг для этой категории клиентов;
- многолетний успешный опыт работы с предприятиями энергетической отрасли, металлургии, транспортного машиностроения и иных отраслей реального сектора экономики, широкая продуктовая линейка и отработанные технологии обслуживания крупных корпоративных клиентов;
- широкая клиентская база розничного бизнеса, сформированная преимущественно за счет сотрудников предприятий — корпоративных клиентов, высокие объемные показатели по программам кредитования этой категории клиентов;
- хорошие рейтинги международных и российских рейтинговых агентств, безупречная бизнес-репутация;
- постоянный рост важнейших объемных финансовых показателей на протяжении пяти лет;
- возможность рыночного привлечения ресурсов на приемлемых условиях;
- реально сформированный собственный капитал;
- высокая рентабельность капитала и активов;
- широкая география региональной сети;
- высокотехнологичная расчетная система;
- низкий уровень текучести и высокая квалификация персонала.

Успешная работа ТрансКредитБанка в условиях кризиса на фоне проблем, которые испытывали многие участники рынка банковских услуг, нашла отражение в высоких позициях, достигнутых им в рэнкингах российских агентств. По состоянию на 1 января 2010 года ТрансКредитБанк занимал в российской банковской системе (по данным агентства «РБК.Рейтинг» и журнала «Профиль»):

- 7 место по размеру чистой прибыли (в 2008 году — 21-е место);
- 16 место по величине чистых активов (в 2008 году — 15-е место);
- 19 место по величине собственного капитала (в 2008 году — 25-е место);
- 18 место по объему совокупного кредитного портфеля (в 2008 году — 22-е место);
- 11 место по размеру остатков на счетах корпоративных клиентов (в 2008 году — 12-е место);
- 13 место по объему портфеля кредитов физическим лицам (в 2008 году — 17-е место);
- 3 место по объему портфеля ипотечных кредитов (в 2008 году — 8-е место).

Высокую надежность ТрансКредитБанка отражает 12-е место в рейтинге надежности 100 крупнейших коммерческих банков по итогам 2009 года, подготовленном журналом «Профиль».



**А. В. Крохин**

**Первый Вице-президент ОАО «ТрансКредитБанк»**

*«Кризис стал настоящим «моментом истины» для российских банков и их клиентов. Сочетание высокой надежности ТрансКредитБанка и реального стремления строить бизнес на принципах долговременных партнерских отношений было оценено нашими клиентами, многие из которых именно в непростом 2009 году пришли в банк или расширили объемы сотрудничества с ним. Это, в свою очередь, позволило ТрансКредитБанку занять новые, более высокие позиции в банковской системе.»*

## 2.2. Важнейшие корпоративные события

### Январь

11.01.2009

ТрансКредитБанк выплатил доход по облигациям серии 03 за первый купонный период.

15.01.2009

Обыкновенные акции ТрансКредитБанка включены в базу расчета капитализационного индекса Фондовой биржи ММВБ «Индекс ММВБ — базовая капитализация» (MICEX SC).

20.01.2009

ТрансКредитБанк получил от Негосударственного пенсионного фонда «Благосостояние» субординированный депозит в объеме 2 млрд. рублей сроком на 10,5 лет, учитываемый при расчете величины собственного капитала банка.

### Февраль

16.02.2009

В Восточном административном округе Москвы начал работу новый дополнительный офис «Отделение «Измайлово» ТрансКредитБанка.

24.02.2009

В опубликованном журналом «Профиль» рейтинге «Самые надежные из 100 крупнейших коммерческих российских банков на 1 января 2009 года» ТрансКредитБанк занял первое место.

24.02.2009

Завершена выплата промежуточных дивидендов за 9 месяцев 2008 года по обыкновенным именным акциям ОАО «ТрансКредитБанк».

27.02.2009

ТрансКредитБанк завершил сделку по выкупу на рынке и досрочному погашению части (в объеме 52 млн. долл. США) собственного выпуска еврооблигаций, полное погашение которого предусмотрено в мае 2010 года, что позволило сократить расходы по обслуживанию займа.

### Март

02.03.2009

ТрансКредитБанк, на основании решения Правления ГК «Агентство по страхованию вкладов», признан победителем конкурса по отбору банков-агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам ОАО «Инкасбанк» (г. Санкт-Петербург).

12.03.2009

На Фондовой бирже ММВБ состоялось размещение по открытой подписке выпусков инфраструктурных облигаций ОАО «Российские железные дороги» серий 10 и 13 со сроком обра-

щения 5 лет общим объемом 30 млрд. рублей. ТрансКредитБанк выступил одним из организаторов займа.

[12.03.2009](#)

В Казани прошло расширенное заседание Правления ТрансКредитБанка с участием руководителей региональных подразделений. В ходе встречи рассмотрены вопросы совершенствования обслуживания клиентов, оптимизации тарифной политики, внедрения новых банковских технологий.

[13.03.2009](#)

В Казани состоялась презентация филиала ТрансКредитБанка, в которой приняли участие представители руководства Республики Татарстан и ее Национального банка.

## **Апрель**

[09.04.2009](#)

Совет директоров ТрансКредитБанка принял решение об утверждении Кодекса деловой этики, устанавливающего принципы и нормы поведения должностных лиц и сотрудников, а также взаимоотношений банка с акционерами и иными заинтересованными лицами.

[10.04.2009](#)

В Иркутске состоялось торжественное открытие после реконструкции здания аэровокзала, в котором принял участие Министр транспорта РФ И.Е. Левитин. Более 50% средств для финансирования проекта были предоставлены ТрансКредитБанком.

[14.04.2009](#)

На Фондовой бирже ММВБ состоялось размещение по открытой подписке выпуска облигаций ОАО «Российские железные дороги» серии 14 объемом 15 млрд. рублей со сроком обращения 6 лет. ТрансКредитБанк выступил одним из организаторов займа.

[23.04.2009](#)

ТрансКредитБанк и Государственная транспортная лизинговая компания (ОАО «ГТЛК») подписали Соглашение о долгосрочном сотрудничестве. В его рамках ТрансКредитБанк получил возможность участвовать в организации финансирования лизинговых проектов ОАО «ГТЛК» в интересах российских предприятий различных отраслей транспорта.

## **Май**

[15.05.2009](#)

Совет директоров ТрансКредитБанка принял решение об утверждении Положения о дивидендной политике банка, которое устанавливает ее общие принципы, порядок принятия решений о выплате дивидендов, расчета размера дивидендов и определения сроков их выплаты.

[20.05.2009](#)

Совет директоров ТрансКредитБанка принял решения о созыве Годового общего собрания акционеров и рекомендациях по выплате дивидендов за 2008 год.

[21.05.2009](#)

В Центральном офисе ТрансКредитБанка в Москве состоялась презентация итогов работы банка за 2008 год и I квартал 2009 года с участием ведущих российских финансовых аналитиков, корреспондентов информационных агентств и ведущих деловых СМИ.

[27-29.05.2009](#)

ТрансКредитБанк в качестве Партнера оказал поддержку проведению IV Международного бизнес-форума «Стратегическое Партнерство 1520», делегатами которого стали более 1000 руководителей компаний и экспертов в сфере железнодорожного транспорта из 20 стран мира.

[28.05.2009](#)

ТрансКредитБанк получил от Негосударственного пенсионного фонда «Благосостояние» субординированный депозит в объеме 1 млрд. рублей сроком на 10,5 лет, учитываемый при расчете величины собственного капитала банка.

[29.05.2009](#)

На Фондовой бирже ММВБ состоялось размещение по открытой подписке выпуска облигаций ОАО «Российские железные дороги» серии 12 объемом 15 млрд. рублей со сроком обращения 10 лет. ТрансКредитБанк выступил одним из организаторов займа.

## **Июнь**

[01.06.2009](#)

Стартовала совместная Благотворительная акция «Мы помогаем детям!», организаторами которой выступили ТрансКредитБанк и Благотворительный фонд социальной помощи детям «Расправь крылья!». Через сеть отделений и банкоматов организован сбор пожертвований от клиентов и сотрудников банка для оказания прямой адресной материальной помощи детям, оставшимся без опеки родителей, детям-инвалидам и тяжело больным детям.

[16.06.2009](#)

ТрансКредитБанк выплатил доход по облигациям серий 01 и 02 за четвертый купонный период.

[17.06.2009](#)

На Фондовой бирже ММВБ состоялось размещение по открытой подписке выпуска облигаций ОАО «Российские железные дороги» серии 16 объемом 15 млрд. рублей со сроком обращения 8 лет. ТрансКредитБанк выступил одним из организаторов займа.

25.06.2009

ТрансКредитБанк полностью исполнил обязательства по выкупу собственных облигаций серии 02. В соответствии с условиями оферты через два года от даты начала размещения займа банк приобрел предъявленные ценные бумаги на общую сумму 1 597,4 млн. рублей. Все облигации были в тот же день размещены среди инвесторов на открытом рынке.

29.06.2009

На Фондовой бирже ММВБ состоялось размещение по открытой подписке выпуска облигаций ОАО «Российские железные дороги» серии 15 объемом 15 млрд. рублей со сроком обращения 7 лет. ТрансКредитБанк выступил одним из организаторов займа.

29.06.2009

Годовое общее собрание акционеров ТрансКредитБанка утвердило бухгалтерскую отчетность банка за 2008 год и распределение прибыли банка по результатам прошедшего года. Собрание также утвердило новый состав Совета директоров банка. Впервые в истории ТрансКредитБанка в состав Совета вошел независимый директор — г-н Х. Пандза, имеющий уникальный опыт работы в руководстве ведущих мировых и российских банков.

## Июль

01.07.2009

ТрансКредитБанк предложил новые банковские продукты, ориентированные на ветеранов труда — вклад «Пенсионный» и льготный тариф «Пенсионный» на оформление международной банковской карты.

09.07.2009

ТрансКредитБанк выплатил доход по облигациям серии 03 за второй купонный период.

13.07.2009

ТрансКредитБанк предложил клиентам специальный продукт, обеспечивающий повышение безопасности расчетов в сети Интернет, — карту Visa Virtual с возможностью управления расходным лимитом.

14.07.2009

На первом заседании Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» в новом составе, утвержденном на Годовом общем собрании акционеров, Председателем Совета директоров банка переизбрана Т.В. Парамонова, генеральный директор ОАО «ЖАСО». Заместителем Председателя Совета директоров избран С.В. Орлов, советник Президента ОАО «Российские железные дороги». Комитет Совета директоров банка по аудиту возглавила Т.В. Парамонова, Комитет по стратегическому планированию — С.В. Орлов, Комитет по кадрам и вознаграждениям — Е.В. Сухорукова, исполнительный директор НПФ «Благосостояние».



27.07.2009

ТрансКредитБанк отмечен наградой Commerzbank AG (Германия) за высокое качество коммерческих платежей и финансовых переводов при их обработке в сквозном автоматическом режиме — STP Award 2008.

27.07.2009

На Фондовой бирже ММВБ состоялось размещение по открытой подписке выпусков инфраструктурных облигаций ОАО «Российские железные дороги» серий 17 (объем — 15 млрд. рублей, срок обращения — 9 лет), 18 (объем — 15 млрд. рублей, срок обращения — 10 лет) и 19 (объем — 10 млрд. рублей, срок обращения — 15 лет). ТрансКредитБанк выступил одним из организаторов займа.

## Август

03.08.2009

ТрансКредитБанк, в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы РФ», получил от Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» субординированный депозит сроком на 10 лет в размере 2,93 млрд. рублей. Привлеченные средства будут учитываться при расчете собственного капитала банка.

18.08.2009

В Северо-Восточном административном округе Москвы начал работу новый Дополнительный офис «Отделение «Аргуновское» ТрансКредитБанка.

27.08.2009

На Фондовой бирже ММВБ состоялось размещение неконвертируемых документарных купонных облигаций на предъявителя ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» серий А12-А15 на общую сумму 28 млрд. рублей, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации. ТрансКредитБанк выступил одним из организаторов займа.

28.08.2009

Завершена выплата дивидендов за 2008 год по обыкновенным и привилегированным акциям ОАО «ТрансКредитБанк».

## Сентябрь

02.09.2009

ТрансКредитБанк стал участником акции международной платежной системы Visa «Распишись в своей любви к футболу!», проводимой в рамках спонсорства Чемпионата мира по футболу ФИФА-2010.

10.09.2009

Совет директоров принял решение рекомендовать Внеочередному Общему собранию акционеров банка реорганизовать ОАО «ТрансКредитБанк» в форме присоединения к нему четырех дочерних кредитных организаций: ОАО «МеТраКомБанк» (г. Ростов-на-Дону), ОАО Банк «Юго-Восток» (г. Воронеж), ОАО «Читапромстройбанк» (г. Чита), ОАО «Супербанк» (г. Благовещенск). Ранее, 20 августа 2009 года, решение об удовлетворении ходатайства ОАО «ТрансКредитБанк» о присоединении четырех дочерних финансовых институтов приняла Федеральная антимонопольная служба РФ.

## Октябрь

02.10.2009

В Сочи прошло расширенное заседание Правления ТрансКредитБанка с участием руководителей региональных подразделений. Участники заседания обсудили итоги работы региональной сети в I полугодии и направления ее дальнейшего развития, а также вопросы сотрудничества с компаниями транспортной отрасли, расширения перечня и повышения качества предоставления банковских услуг ветеранам.

15.10.2009

Первый Вице-президент ОАО «ТрансКредитБанк» А.В. Крохин и Губернатор Мурманской области Д.В. Дмитриенко подписали Соглашение о долгосрочном сотрудничестве банка и региона. Документ подписан в ходе проведения Первого Мурманского международного экономического форума «Арктика XXI века — стратегия освоения».

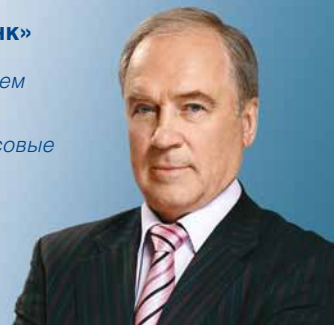
16.10.2009

Совет директоров банка принял решение о согласовании в МГТУ Банка России кандидатуры Ю.В. Новожилова на должность Президента — Председателя Правления ОАО «ТрансКредитБанк».

### В. И. Красновский

#### Старший Вице-президент ОАО «ТрансКредитБанк»

*«Успех ТрансКредитБанка во многом определяется наличием команды высококлассных руководителей и сотрудников. Поэтому для нас не менее значимым, чем хорошие финансовые показатели, итогом 2009 года стало сохранение кадрового потенциала, усиленного приходом в банк новых топ-менеджеров и специалистов, которым в ближайшие годы предстоит решение еще более масштабных задач.»*



22-23.10.2009

ТрансКредитБанк в качестве Партнера оказал поддержку проведению VII Международной конференции «Рынок транспортных услуг: взаимодействие и партнерство». В ходе конференции состоялось награждение ТрансКредитБанка Почетным знаком «Основной финансовый партнер ОАО «РЖД».

26.10.2009

ТрансКредитБанк существенно улучшил условия потребительского кредитования сотрудников предприятий и организаций железнодорожного транспорта: снижены процентные ставки по кредитам в рублях и иностранной валюте на все возможные сроки кредитования, значительно уменьшен минимально возможный размер кредита, внесены изменения в методику оценки заемщиков, что позволило повысить доступность потребительских кредитов для железнодорожников.

26.10.2009

Внеочередное Общее собрание акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» приняло решения о реорганизации банка в форме присоединения к нему четырех дочерних кредитных организаций и увеличении уставного капитала банка путем размещения 28 302 112 дополнительных акций номинальной стоимостью один рубль каждая посредством конвертации в них акций присоединяемых кредитных организаций.

## Ноябрь

01.11.2009

ТрансКредитБанк существенно снизил ставки по ипотечным кредитам, предоставляемым в рамках программ кредитования сотрудников предприятий железнодорожного транспорта.

02.11.2009

Совет директоров ТрансКредитБанка в рамках процесса консолидации дочерних кредитных организаций утвердил решение о выпуске дополнительных обыкновенных именных акций, а также принял решение о создании филиалов в гг. Ростове-на-Дону, Воронеже, Чите и Благовещенске.

03.11.2009

ТрансКредитБанк стал участником акции международной платежной системы Visa «Выиграй поездку на Олимпийские игры с Visa!», проводимой в рамках спонсорства зимних Олимпийских игр 2010 года в Ванкувере.

14.11.2009

В Московском театре Терезы Дуровой прошел Благотворительный вечер «Крылатые истории», организованный БФ «Расправь крылья!» при финансовой поддержке ТрансКредит-

Банка. Участниками акции стали дети младшего школьного возраста — воспитанники детских интернатных учреждений, дети-инвалиды и члены неблагополучных семей.

[18-20.11.2009](#)

ТрансКредитБанк принял активное участие в мероприятиях, приуроченных к празднованию 200-летия Транспортного ведомства России. Центральным событием торжеств стал Международный форум «Транспорт России: становление, развитие, перспективы», в рамках которого прошли международные конференции и выставка. ТрансКредитБанк, как ведущий транспортный банк страны и стратегический партнер Министерства транспорта РФ и ОАО «Российские железные дороги», выступил в качестве Спонсора Форума.

[30.11.2009](#)

ТрансКредитБанк получил от Негосударственного пенсионного фонда «Благосостояние» субординированный депозит в объеме 2 млрд. рублей сроком на 11 лет, учитываемый при расчете величины собственного капитала банка.

## **Декабрь**

[01.12.2009](#)

ТрансКредитБанк запустил программу потребительского кредитования «Надежный партнер» — все частные клиенты получили возможность кредитования на льготных условиях при наличии положительной кредитной истории в банке.

[01.12.2009](#)

ТрансКредитБанк возобновил коммерческое ипотечное кредитование сотрудников ОАО «РЖД» на приобретение квартир на вторичном рынке недвижимости. Действие программы было приостановлено в октябре 2008 года в условиях нестабильности на финансовых рынках.

[04.12.2009](#)

Банк России утвердил Ю. В. Новожилова на должность Президента — Председателя Правления ОАО «ТрансКредитБанк».

[15.12.2009](#)

ТрансКредитБанк выплатил доход по облигациям серий 01 и 02 за пятый купонный период.

[23.12.2009](#)

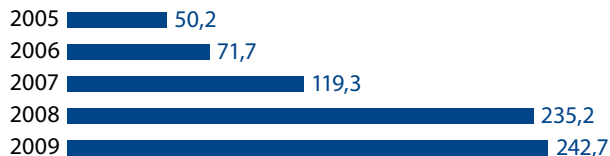
Управление ФНС России по г. Москве внесло в Единый государственный реестр юридических лиц записи: о реорганизации ОАО «ТрансКредитБанк» в форме присоединения к нему четырех дочерних банков, о прекращении деятельности ОАО «МеТраКомБанк», ОАО Банк «Юго-Восток», ОАО «Читапромстройбанк», ОАО «Супербанк» путем их реорганизации в форме присоединения к ОАО «ТрансКредитБанк» и о государственной регистрации изменений в учредительных документах ОАО «ТрансКредитБанк», связанных с его реорганизацией.

## 2.3. Основные финансовые показатели года

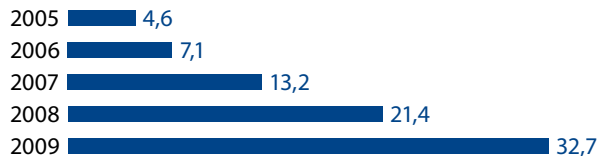
Существенным фактором, оказавшим влияние на работу и, соответственно, на финансовые итоги 2009 года, для ТрансКредитБанка, как и для всех кредитных организаций России, стал кризис в экономике и банковском секторе. Однако консервативная модель ведения бизнеса, а также своевременная и четкая реализация пакета антикризисных мер позволили банку в течение всего отчетного периода сохранять устойчивое финансовое положение, не допускать случаев неисполнения своих обязательств перед клиентами, избежать иных серьезных проблем и получить по итогам года хорошие финансовые результаты\*:

- чистые активы банка возросли до 242,7 млрд. рублей, увеличившись за год на 7,5 млрд. рублей, или на 3%;
- собственный капитал с учетом привлеченных субординированных депозитов и событий после отчетной даты возрос на 53% и достиг 32,7 млрд. рублей;
- прибыль после налогообложения составила 4,77 млрд. рублей (2,47 млрд. рублей в 2008 году).

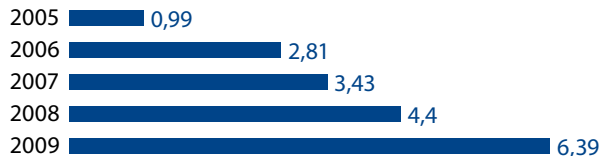
### Чистые активы, млрд. рублей



### Собственный капитал, млрд. рублей

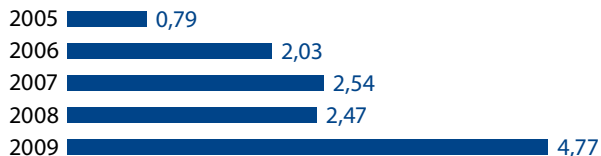


### Балансовая прибыль, млрд. рублей

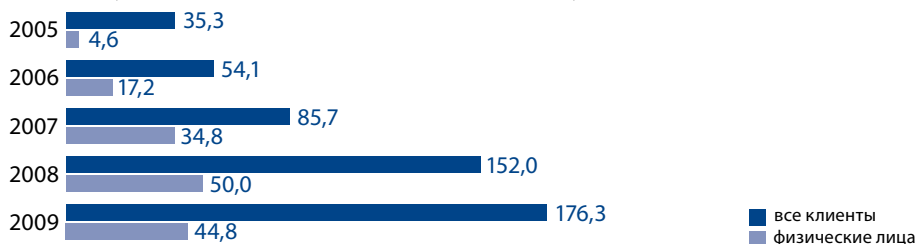


\*Здесь и далее по тексту основного блока буклета Годового отчета приведены показатели по Головному банку Группы «ТрансКредитБанк» по российским стандартам финансовой отчетности.

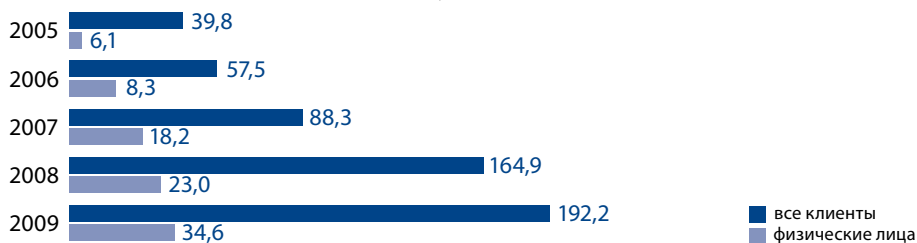
### Прибыль после налогообложения, млрд. рублей



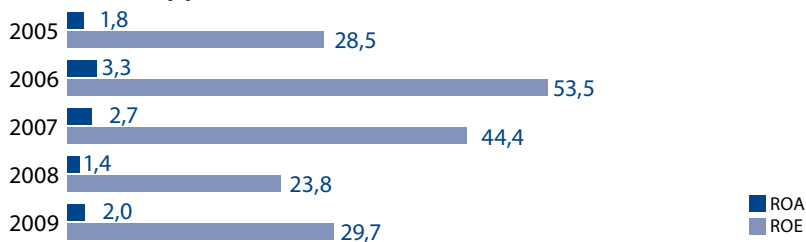
### Чистая ссудная задолженность клиентов, млрд. рублей



### Средства на счетах клиентов, млрд. рублей



### Показатели эффективности активов и основного капитала, %



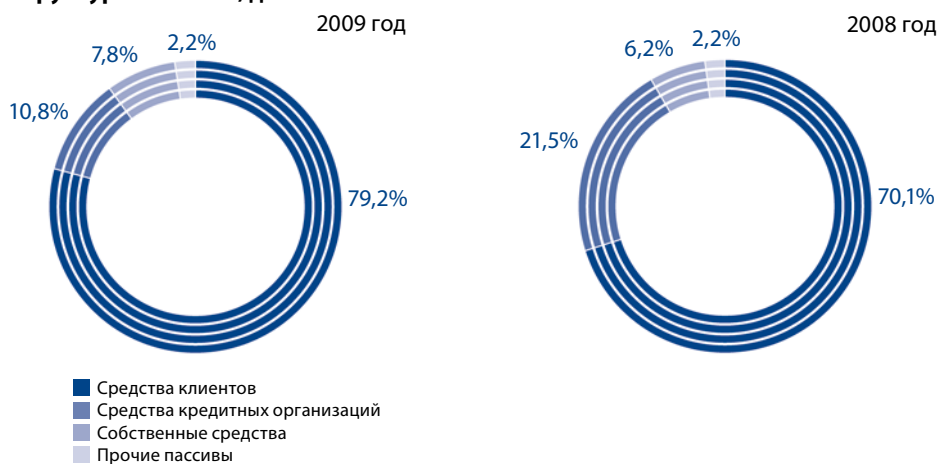
### Динамика активов и пассивов

Увеличение объема операций ТрансКредитБанка в 2009 году привело к росту его активов и пассивов, а диверсификация бизнеса банка — к изменениям в их структуре.

Основную часть пассивов банка составляли средства клиентов. Суммарный объем средств клиентов, размещенных в банке, вырос на 27,3 млрд. рублей (на 17%), в том числе средств, размещенных физическими лицами, — на 11,5 млрд. рублей (на 50%). В результате этого по итогам отчетного года доля средств клиентов в структуре пассивов достигла 79,2% (годом ранее она составляла 70,1%).

Доля собственных средств банка (без учета субординированных кредитов) незначительно возросла — до 7,8% с 6,2% в 2008 году. Доля заимствований от кредитных организаций снизилась с 21,5% до 10,8%.

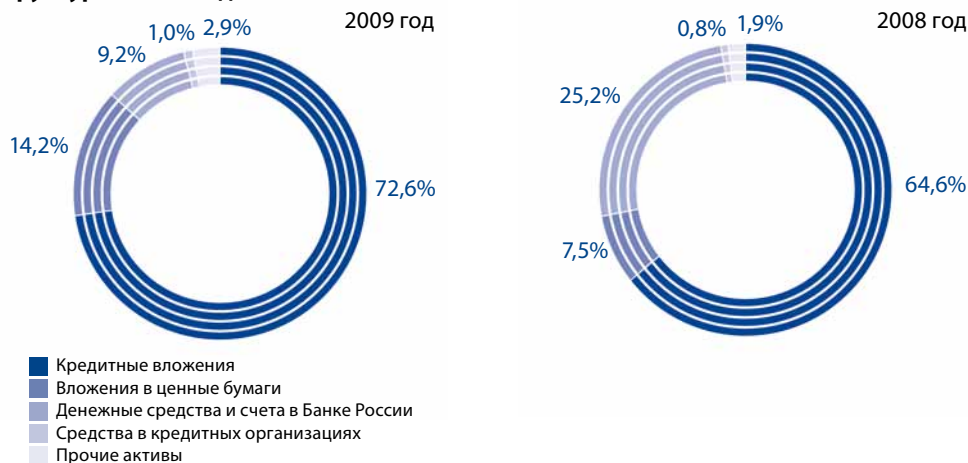
#### Структура пассивов, доля



В структуре чистых активов доля ссудной задолженности клиентов за 2009 год увеличилась до 72,6% (годом ранее — 64,6%). Доля вложений в ценные бумаги (государственные долговые обязательства, высокодоходные корпоративные облигации и акции) увеличилась почти в 2 раза — до 14,2%. Доли средств в кредитных организациях и прочих активов изменились незначительно.

ТрансКредитБанк, несмотря на кризис, в отчетном году сохранил высокие темпы роста как процентных, так и непроцентных доходов. Так, размер полученных банком чистых

### Структура активов, доля



процентных доходов увеличился на 27,2% и составил 12,0 млрд. рублей, чистых комиссионных доходов возрос на 11,5% (до 2,9 млрд. рублей), а доходов от переоценки и арбитража — в 12,3 раза (до 5,1 млрд. рублей).

При этом доля чистых процентных доходов уменьшилась с 72,2% до 58,3%, доля чистого комиссионного дохода — с 19,6% до 13,9%, а доля чистого дохода от переоценки и арбитража возросла с 3,2% до 24,6%.

#### П. Ю. Голенков

#### Старший Вице-президент ОАО «ТрансКредитБанк»

«Представленные в отчетности финансовые результаты наглядно иллюстрируют поступательное движение ТрансКредитБанка в направлении роста масштабов бизнеса и повышения финансовой устойчивости. Профессиональное управление активами и высокий уровень риск-менеджмента позволили банку в 2009 году заработать рекордную за весь период его деятельности прибыль даже в условиях негативного влияния внешних факторов, обусловленных мировым экономическим и финансовым кризисом.»







|             |                                                             |           |
|-------------|-------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>3.1.</b> | <b>Развитие продуктового ряда и клиентской базы</b>         | <b>28</b> |
| <b>3.2.</b> | <b>Кредитование корпоративных клиентов</b>                  | <b>34</b> |
| <b>3.3.</b> | <b>Проектное финансирование</b>                             | <b>42</b> |
| <b>3.4.</b> | <b>Международные операции и корреспондентские отношения</b> | <b>43</b> |
| <b>3.5.</b> | <b>Операции на финансовых рынках</b>                        | <b>44</b> |
| <b>3.6.</b> | <b>Инвестиционно-банковские услуги</b>                      | <b>46</b> |

3.1. Развитие продуктового ряда и клиентской базы

Развитие продуктового ряда

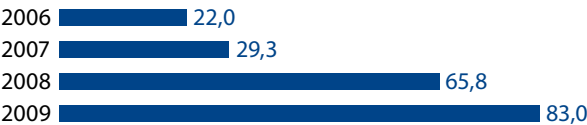
В 2009 году ТрансКредитБанк предоставил корпоративным клиентам широкий спектр современных банковских услуг. Основным принципом взаимодействия банка с клиентами являлось стремление к созданию долгосрочных партнерских отношений, желание максимально полно удовлетворить их потребности в высококачественном банковском обслуживании. Сотрудники ТрансКредитБанка оказывали клиентам активную информационную и консультационную поддержку по всему спектру предлагаемых банковских продуктов.

Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов (включает открытие счетов, проведение платежей внутри России и с зарубежными контрагентами, конверсионные операции, услуги инкассации, прием и выдачу наличных, иные услуги) осуществлялось с применением высокотехнологичного оборудования, надежно и в гарантированные сроки.

Одним из приоритетных и наиболее успешных направлений деятельности ТрансКредитБанка, как и в прежние годы, было кредитование корпоративных клиентов. В 2009 году оно осуществлялось на базе различных инструментов, индивидуально подбираемых к потребностям заемщиков, сфере их деятельности, форме собственности, а также с учетом иных факторов. При определении условий кредитования производился тщательный анализ финансового состояния клиентов и предлагаемого ими обеспечения для формирования кредитного портфеля надлежащего качества.

В течение года стабильно росли объемы срочного размещения денежных средств юридических лиц в различные финансовые инструменты ТрансКредитБанка, что стало следствием его высокой надежности и привлекательности для клиентов.

Объем срочных пассивов корпоративных клиентов, млрд. рублей



Объем привлеченных банком от корпоративных клиентов срочных пассивов по сравнению с 2008 годом увеличился более чем на 25%, а за три последних года он возрос в 3,8 раза. Успешно продолжали развиваться такие направления бизнеса, как факторинговое и лизинговое финансирование клиентов.

Специализированная компания банка ТрансКредитФакторинг упрочила статус одного из лидеров российского рынка в своей отрасли. В 2009 году клиентский портфель по факторинговым сделкам достиг 4,0 млрд. рублей, а объем приобретенных денежных требований превысил 23,1 млрд. рублей.

Совместная с компанией ТрансКредитЛизинг реализация лизинговых проектов позволила многим российским предприятиям транспортной, машиностроительной, энергетической, металлургической и иных отраслей модернизировать основные средства, повысить свой производственный потенциал. Объем платежей по действующим договорам лизинга по итогам отчетного года составил 18,8 млрд. рублей.

Информационно-финансовые сервисы ТрансКредитБанка пополнились в 2009 году новым востребованным на рынке продуктом — системой «Активный Холдинг-Банк», обеспечивающей возможность централизованного доступа и управления счетами. Эта система обладает широкими интеграционными возможностями, что позволит разработать на той же технологической платформе новые банковские продукты для юридических лиц.

#### **Развитие клиентской базы**

Устойчивая работа и хорошие финансовые результаты, полученные в условиях кризисных явлений, упрочили репутацию ТрансКредитБанка как высоконадежного финансового партнера и обеспечили в 2009 году дальнейшее расширение его клиентской базы.

Существующих и потенциальных корпоративных клиентов привлекали такие конкурентные преимущества банка, как наличие разветвленной сети территориальных подразделений, широкий спектр предлагаемых продуктов и услуг, умение строить отношения с клиентами с учетом особенностей их бизнеса, возможность применения индивидуальных механизмов ценообразования, высокий профессионализм сотрудников.

За 2009 год количество корпоративных клиентов ТрансКредитБанка увеличилось на 9,7 тыс., прирост этого показателя по сравнению с 2008 годом составил 40%.

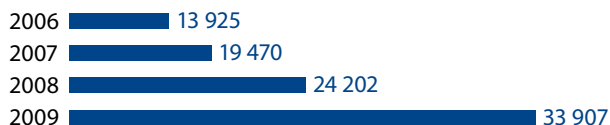
#### **Д. В. Кашлаков**

**Вице-президент — директор Департамента  
клиентского бизнеса ОАО «ТрансКредитБанк»**

*«Основная задача, которую мы решаем в работе с клиентами, — создать, а потом сохранить и укрепить долгосрочные партнерские отношения. Менеджер ТрансКредитБанка для наших клиентов является доверенным советником, партнером по бизнесу, готовым в любой момент прийти на помощь, дать необходимые консультации по всему спектру финансовых услуг.»*



### Количество корпоративных клиентов ТрансКредитБанка



Важнейшей целевой клиентской группой для ТрансКредитБанка являются предприятия и организации различных отраслей транспорта и транспортной инфраструктуры. В 2009 году банк усилил бизнес-активность в данных сегментах клиентской базы.

**В сфере железнодорожного транспорта** качественное банковское обслуживание предоставлялось всем 17 железным дорогам России, практически всем предприятиям и структурным подразделениям ОАО «РЖД». В 2009 году новыми клиентами ТрансКредитБанка стали как компании, созданные в ходе реформирования отрасли (ОАО «Федеральная пассажирская компания», ОАО «Волго-Вятская пригородная пассажирская компания», ОАО «Пермская пригородная компания», ОАО «Московско-Тверская пригородная пассажирская компания», ОАО «Зарубежстройтехнология», ОАО «Желдорреммаш»), так и ряд частных железнодорожных компаний (ООО Фирма «Трансгарант», ЗАО «Русагротранс», ООО «Московская пригородная компания», ООО «Кузбасская транспортная компания»). В число клиентов банка также вошла Улан-Баторская железная дорога (Монголия).

Предприятиям отрасли ТрансКредитБанк оказывал широкий комплекс финансовых услуг, включая все виды кредитования, инвестиционно-банковские услуги, операции структурного и торгового финансирования, финансовое консультирование и другие. В прошедшем году существенно увеличился объем железнодорожных перевозок экспедиторских и операторских компаний, осуществлявшихся под обеспечение банковских гарантий банка вместо традиционной предоплаты.

ТрансКредитБанк принимал участие в реализации совместных проектов ОАО «РЖД» с зарубежными партнерами в области модернизации и строительства железных дорог на территории иностранных государств, включая строительство участка железных дорог в Ливии и электрификацию участка железных дорог в Иране.

**В сфере автомобильного транспорта** получила дальнейшее развитие программа «Модернизация подвижного состава для российских автоперевозчиков». В ее рамках специализированная компания ТрансКредитЛизинг обеспечивала возможность получения в лизинг современной, экономичной и экологически безопасной автомобильной техники ведущих мировых производителей по единой низкой цене. Участниками программы стали как крупнейшие автомобильные перевозчики страны — ГУП «Мосавтотранс», Группа компаний «Совтрансавто», Группа компаний «Д-Транс», так и многие средние и малые автотранспортные компании. Реализация программы позволила повысить конкурентоспособность российских

перевозчиков на международном рынке, снизить стоимость автоперевозок для грузовладельцев, что имело особое значение во время глобального финансового кризиса, существенно отразившегося на данном секторе транспортной отрасли.

**В сфере гражданской авиации** в 2009 году ТрансКредитБанком финансировался ряд уникальных проектов российских авиакомпаний, входящих в Топ-15. Суммарная доля перевозок авиакомпаний — клиентов ТрансКредитБанка — превысила 40% от их общего объема по России.

**В сфере морского и речного транспорта** банк развивал сотрудничество с крупнейшими государственными предприятиями отрасли, в том числе с ФГУП «Росморпорт», представляющим интересы государства во всех морских портах страны, и ФГУП «Канал имени Москвы», обеспечивающим навигацию по Москве-реке и каналу им. Москвы, а также снабжение столицы питьевой водой. Банк был признан победителем в конкурсах этих компаний по кредитованию в 2009–2011 гг. Клиентами банка стали многие пассажирские и грузовые перевозочные компании водного транспорта, среди которых — лидеры отрасли: «Московское речное пароходство» и «Совмортранс». Существенно расширилось взаимодействие с предприятиями, ведущими работы по строительству и реконструкции инфраструктуры объектов морского и речного транспорта.

В 2009 году ТрансКредитБанк продолжил сотрудничество с ведущими **транспортными холдингами**, такими как «Н-Транс», «Глобалтранс», компании ООО «ММК-Транс», ЗАО «Нефетранс-Сервис», ООО «Фирма «Трансгарант», ООО «ЗапСиб-ТрансСервис», ООО «Сибуглеметтранс», с которыми установлены долговременные доверительные отношения.



**В. В. Михайлов**  
Вице-президент — директор Департамента  
транспортной отрасли ОАО «ТрансКредитБанк»

*«Специализированные банковские продукты и технологии ТрансКредитБанка, первоначально созданные в интересах предприятий железнодорожного транспорта, сейчас активно востребованы компаниями всех сфер транспортного комплекса. Умение говорить с клиентами на одном языке, стабильная работа банка в период кризиса привели к нам в 2009 году значительное количество новых компаний отрасли.»*

**В сфере транспортного строительства** в отчетном году банком профинансировано создание ряда важнейших для экономики страны инфраструктурных объектов. Во многом это стало возможным благодаря разработанной методике банковского обслуживания и финансирования предприятий данной сферы, которая позволяет сопровождать их работу на всех стадиях реализации проектов. Среди крупнейших проектов, осуществлявшихся при финансовом участии банка, можно выделить:

- в дорожном строительстве — федеральные автотрассы М-3 «Украина», М-4 «Дон», М-20 «Санкт-Петербург — Киев», М-5 «Урал», М-1 «Беларусь», магистрали «Амур — Чита — Хабаровск» и «Вятка», Кольцевая автомобильная дорога в Санкт-Петербурге (КАД), участки Четвертого и Третьего транспортного кольца Москвы, городские магистрали Москвы и Санкт-Петербурга, транспортные развязки г. Сочи, автомобильные дороги регионального и местного значения в Московской, Самарской, Ленинградской и ряде других областей;
- в строительстве объектов морской и речной инфраструктуры — морской порт «Усть-Луга», морской порт «Оля», Кочетовский речной гидроузел, Рыбинский шлюз;
- в строительстве объектов гражданской авиации — реконструкция и развитие крупнейших аэропортов страны, в т.ч. международных аэропортов «Шереметьево», «Домодедово» и «Внуково» (г. Москва), «Пулково» (г. Санкт-Петербург), «Адлер» (г. Сочи), аэропортов в Самаре, Якутске, Иркутске, Геленджике, Нижневартовске, Уфе и других городах.

Банк принимал активное финансовое участие в строительстве транспортных объектов для проведения саммита АТЭС во Владивостоке.

В отчетном году в развитии взаимоотношений с корпоративными клиентами, ведущими бизнес вне транспортной отрасли, первоочередное внимание, с учетом экономической ситуации, уделялось следующим их категориям:

- естественным монополиям;
- компаниям, имеющим устойчивый экспортоориентированный бизнес;
- компаниям, устойчивость бизнеса которых обусловлена государственной поддержкой в форме госзаказа или прямого финансирования (субсидирования);
- компаниям, продукция которых имеет устойчивый спрос у населения.

В рамках этой стратегии дальнейшее развитие получили долговременные партнерские отношения с клиентами — лидерами **электроэнергетического комплекса**: ОАО «ОГК-2», ОАО «ТГК-2», ОАО «Кузбассэнерго», ОАО «Енисейская ТГК (ТГК-13)», ОАО «ТГК-14», ОАО «МРСК Центра», ОАО «МРСК Центра и Приволжья», ОАО «МРСК Урала», ОАО «МРСК Сибири», предприятиями холдинга ОАО «Башкирэнерго», ООО «Русэнергосбыт» и другими. В число клиентов банка в отчетном году вошли такие крупные генерирующие, сетевые и сбытовые энергокомпании, как ОАО «ОГК-1», ОАО «ТГК-1», ОАО «Иркутскэнерго», ОАО «МРСК Волги» и ООО «Русэнергоресурс».

ТрансКредитБанк активно участвовал в конкурсах на право предоставления кредитных ресурсов компаниям, входящим в состав естественных монополий. В результате побед в этих конкурсах заключены кредитные договоры на сумму около 7,5 млрд. рублей. Совокупный портфель кредитов предприятиям электроэнергетической отрасли достиг 17,5 млрд. рублей. В 2009 году банком принято решение о предоставлении кредитных ресурсов ОАО «ТГК-1» для финансирования инвестиционного проекта «Расширение Южной ТЭЦ-22 путем установки ПГУ-450». Было продолжено финансирование проекта перевода на газ Николаевской ТЭЦ (ОАО «Дальневосточная генерирующая компания») и инвестиционных программ ОАО «МРСК Центра и Приволжья».

Укрепились партнерские взаимоотношения ТрансКредитБанка с дочерними предприятиями ОАО «РАО ЭС Востока». Финансовыми услугами банка в 2009 году пользовались ОАО «Дальневосточная энергетическая компания», ОАО «Якутскэнерго», ОАО «Сахалинэнерго» и ОАО «Камчатскэнерго». Финансирование инвестиционной программы ОАО «Дальневосточная генерирующая компания» осуществлялось с использованием открытых в банке счетов со специальным режимом.

В июне 2009 года ООО «Энергопромсбыт» в обеспечение обязательств компании по оплате акций в соответствии с условиями обязательного предложения о приобретении ценных бумаг была предоставлена банковская гарантия в пользу акционеров ОАО «ТГК-14».

Динамично развивалось сотрудничество с энергетическими компаниями по реализации зарплатных проектов. В 2009 году ТрансКредитБанком были заключены договоры на организацию выплаты заработной платы с использованием банковских карт сотрудникам ОАО «ТГК-14», ОАО «Енисейская ТГК (ТГК-13)», ОАО «МРСК Урала» и ОАО «МРСК Центра и Приволжья». По итогам отчетного года выплаты через банковские карты ТрансКредитБанка получали уже более 11 тысяч энергетиков.

В 2009 году клиентами ТрансКредитБанка стали крупнейшие предприятия **нефтегазовой, металлургической и химической промышленности**: ОАО «Татнефтепродукт», ОАО «Газпромрегионгаз», Группа «ТНК-ВР», ОАО «Салаватнефтеоргсинтез», ОАО «Каустик», ОАО «ГМК Норильский Никель». Успешно продолжилось сотрудничество банка с ОАО «Газпромнефть».

В 2009 году расширился объем и перечень банковских услуг, предоставлявшихся крупным корпоративным клиентам из различных отраслей реального сектора экономики: группам компаний «Трансмашхолдинг», «ТрансГрупп АС», «R-Style», «Ингосстрах»,



«Продимекс Холдинг», «Разгуляй», «Авторемонтные системы», «Мострансагентство», «В. И. П. Сервис», ООО «Интерспорт — Россия». Полным спектром услуг банка пользовались ООО «Марийский НПЗ», ЗАО «СИА Интернешнл лтд», ОАО «Сибирская угольная энергетическая компания», ОАО «Совтрансавто», ОАО «НПО Наука» и многие другие компании.

ТрансКредитБанком оказана поддержка крупным промышленным компаниям — ОАО «Белон» и ОАО «Калугапутемаш» — в вопросах прохождения оферты и погашения облигационных займов.

ТрансКредитБанк получил статус Уполномоченной кредитной организации в ряде проектов государственного уровня, включая:

- обслуживание денежных потоков ОАО «Газпром» и его дочерних обществ;
- обслуживание проектных компаний корпорации «Роснано»;
- размещение средств пенсионных накоплений и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих.

В перечень клиентов банка, размещавших в 2009 году денежные средства на срок, вошли крупные страховые компании, такие как ОАО СК «РОСНО», ОАО «ЖАСО», ОСАО «Ингосстрах», ОАО «СОГАЗ», ОАО «АльфаСтрахование», негосударственные пенсионные фонды и их управляющие компании — НПФ «Транснефть», НПФ «Сургутнефтегаз», ЗАО «Лидер», ОАО «УК «Тринфиго», ЗАО «Регион Эссет Менеджмент». Среди новых клиентов, начавших в 2009 году сотрудничество с ТрансКредитБанком в сфере размещения свободных денежных средств, — ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов», ЗАО «Русагротранс», ОАО «Желдорремаш», ООО СК «Главэнергострой», ОАО «Государственная транспортная лизинговая компания».

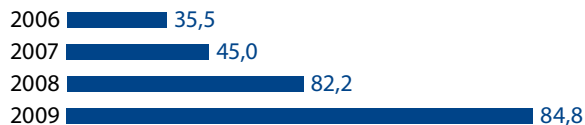
### 3.2. Кредитование корпоративных клиентов

#### Размер и структура кредитного портфеля

В 2009 году ТрансКредитБанк продолжил активную реализацию программ кредитования корпоративных клиентов. Общая величина задолженности юридических лиц перед банком за отчетный год увеличилась на 2,6 млрд. рублей и по состоянию на 1 января 2010 года составила 84,8 млрд. рублей.

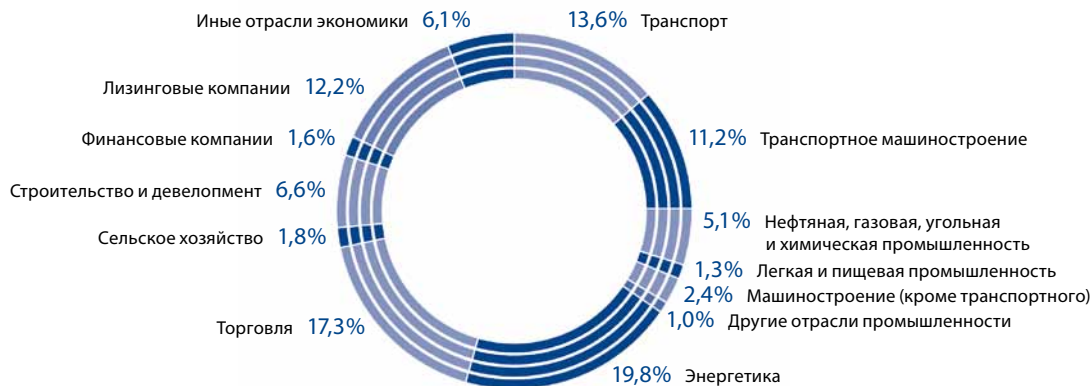
При этом в течение первых трех кварталов года наблюдалась постоянная тенденция к увеличению объема кредитных вложений. Прирост кредитного портфеля за этот период превысил 20%, на 1 октября 2009 года сумма предоставленных юридическим лицам кредитов достигла 98,9 млрд. рублей. Однако, начиная с четвертого квартала, объемы кредитования несколько сократились в связи со снижением потребности ряда крупных клиентов банка в кредитных ресурсах.

### Динамика кредитного портфеля клиентов — юридических лиц, млрд. рублей



Изменения в структуре кредитного портфеля были в основном обусловлены проводимой банком политикой отраслевой диверсификации кредитных вложений. Наиболее значительным изменением стало заметное увеличение удельного веса предприятий энергетической отрасли — с 10,4% до 19,8%. Доля кредитов транспортным компаниям увеличилась с 10,6% до 13,6%, в основном за счет увеличения объема средств, предоставленных авиаперевозчикам. Традиционно существенную долю в портфеле занимала ссудная задолженность предприятий транспортного машиностроения (11,2%) и оптовой торговли (17,3%). Доля кредитов заемщикам других отраслей не претерпела значительных изменений.

### Отраслевая структура кредитных вложений, доля



В 2009 году ТрансКредитБанком корпоративным клиентам предоставлялись следующие кредитные продукты:

- срочные кредиты;
- кредитные линии (возобновляемые и невозобновляемые);
- овердрафты;
- кредиты с привлечением иностранного фондирования;
- финансирование лизинговых и факторинговых операций.

На долю кредитов, предоставленных на финансирование лизинговых операций, в отчетном году приходилось в среднем 10-14% от общего размера кредитных вложений. На 1 января 2010 года их объем составил 10,4 млрд. рублей.

В структуре лизингового портфеля существенных изменений не произошло. Доля вложений в приобретение подвижного состава для ОАО «РЖД» и связанных с компанией структур сохранилась на уровне конца 2008 года — около 15% объема финансирования лизинга. Продолжилась наметившаяся ранее тенденция к увеличению доли вложений в финансирование лизинга подвижного состава для независимых транспортных компаний — в течение года она возросла с 29% до 36%.

Традиционно существенную долю занимало финансирование проектов поставок в лизинг российским автоперевозчикам — членам АСМАП грузовых автомобилей и полуприцепов иностранного производства в рамках одобренной Министерством транспорта РФ программы, а также финансирование приобретения оборудования для передачи в лизинг предприятиям энергетической отрасли (23,3% и 6,8% лизингового портфеля соответственно).

#### **А. В. Колпаков**

**Вице-президент — директор Департамента  
кредитов и гарантий ОАО «ТрансКредитБанк»**



*«Кризисные явления заставили банк ужесточить требования при анализе кредитных рисков и в процедурах мониторинга финансового положения клиентов. При этом мы разумно шли на реструктуризацию кредитов для части клиентов, имеющих понятные перспективы развития, оказывая им поддержку в восстановлении положения на рынке. Это позволило сохранить хорошие деловые отношения с заемщиками. Мы уверены, что учет уроков кризиса позволит банку и далее динамично наращивать объем и повышать качество портфеля кредитов корпоративным клиентам.»*

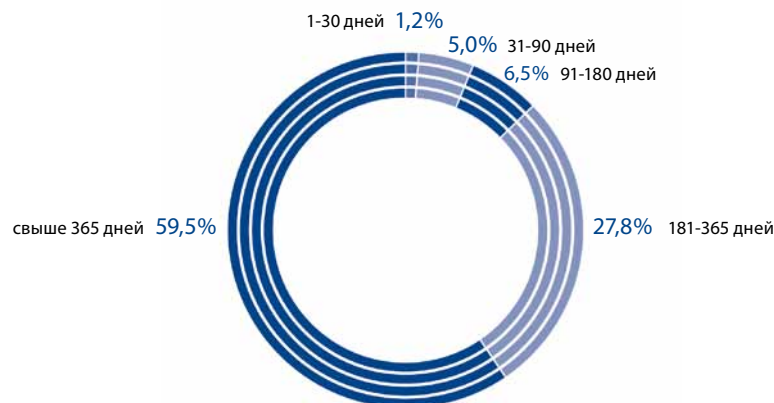
### Структура портфеля, сформированного ссудами на финансирование лизинга

|                                                                                         | Сумма, млрд. рублей | Доля         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------|
| <b>Лизинг подвижного состава, в т. ч.:</b>                                              | <b>5 319</b>        | <b>51,3%</b> |
| — для ОАО «РЖД» и связанных структур                                                    | 1 565               | 15,1%        |
| — для независимых транспортных компаний                                                 | 3 754               | 36,2%        |
| <b>Лизинг автотранспорта в рамках программы, одобренной Министерством транспорта РФ</b> | <b>2 412</b>        | <b>23,3%</b> |
| <b>Лизинг технологического оборудования, в т. ч.:</b>                                   | <b>1 064</b>        | <b>10,3%</b> |
| — для компаний энергетической отрасли                                                   | 703                 | 6,8%         |
| — для ОАО «РЖД» и связанных структур                                                    | 361                 | 3,5%         |
| <b>Лизинг строительной техники</b>                                                      | <b>424</b>          | <b>4,1%</b>  |
| <b>Прочие объекты лизинга</b>                                                           | <b>1 139</b>        | <b>11,0%</b> |

### Сроки кредитов

В 2009 году структура портфеля кредитов претерпела заметные изменения в сторону увеличения сроков кредитования. Основная часть кредитов по итогам года приходилась на сроки свыше 365 дней — 59,5% от объема совокупного кредитного портфеля (50,4% на 1 января 2009 года). Соответственно, сократилась доля кредитов, предоставленных на сроки от 181 до 365 дней, — с 32,2% до 27,8%, и на сроки от 91 до 180 дней — с 10,7% до 6,5%. Эти изменения в основном обусловлены активным участием банка в финансировании инфраструктурных проектов энергетических компаний, а также предоставлением долгосрочных ресурсов субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям.

### Структура кредитного портфеля по срокам, доля



### Размер кредитов

Портфель ссуд корпоративным заемщикам в 2009 году был сформирован за счет кредитов, величина которых колебалась от 1,5 млн. до 5,3 млрд. рублей.

Сумма кредитов, предоставленных десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков), по состоянию на 1 января 2010 года составила 33,5 млрд. рублей, или 39,5% объема всего кредитного портфеля. Уровень концентрации вложений кредитных ресурсов в крупнейших заемщиков за прошедший год увеличился незначительно (в начале года на них приходилось около 34,4% портфеля) и находился на умеренном уровне.

Крупнейшими заемщиками ТрансКредитБанка по состоянию на 1 января 2010 года являлись предприятия реального сектора экономики:

- дочерние компании ОАО «РЖД» (вагоноремонтные заводы, ЗАО «Русская тройка», ООО «Аэроэкспресс», ЗАО «Компания «Транстелеком» и др.);
- крупные энергетические компании (ОАО «ДГК», ОАО «ДЭК», ОАО «Камчатскэнерго», ОАО «МРСК Центра и Приволжья», ОАО «МРСК Волги», ОАО «Сахалинэнерго», ОАО «МРСК Центра», ОАО «ТГК-1», ОАО «ОГК-1»);
- ООО «ФинансБизнесГрупп» — компания, поставляющая в лизинг широкую номенклатуру подвижного состава, транспортных средств и строительной техники;
- ОАО «НПК «Уралвагонзавод» — предприятие, выпускающее машиностроительную продукцию, железнодорожные вагоны и продукцию военного назначения;
- ОАО «Компания Усть-Луга» — предприятие, ведущее строительство морского торгового порта в г. Санкт-Петербурге;
- ЗАО «СИА Интернешнл лтд» — компания, входящая в число крупнейших российских фармацевтических дистрибьюторов.

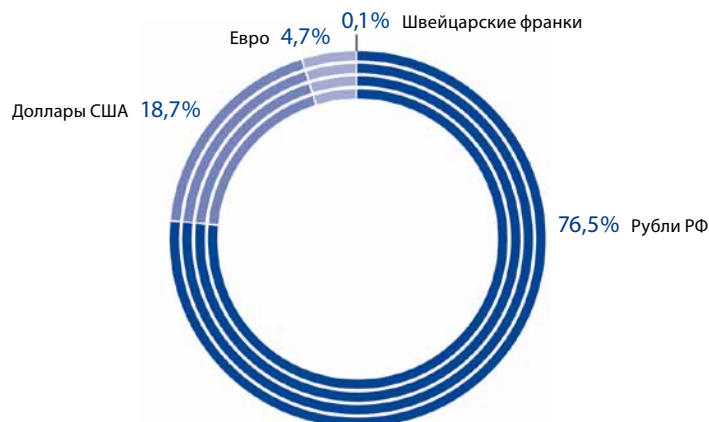
### Валюта кредитов и ставки кредитования

В структуре кредитного портфеля ТрансКредитБанка в разрезе валют в первом полугодии 2009 года наблюдалась тенденция роста удельного веса кредитов в иностранной валюте (с 29,4% до 39,3%). Однако во втором полугодии вследствие изменений в ресурсной базе банка и в соответствии с потребностями заемщиков начала расти доля кредитов, выданных в российских рублях, которая на 1 января 2010 года составила 76,5% объема кредитного портфеля.

Средние ставки по кредитам в рублях, предоставляемым ТрансКредитБанком, имели тенденцию к росту в течение первых трех кварталов отчетного года. Начиная с четвертого квартала наметилась тенденция коррекции ставок в сторону понижения, что объяснялось общей ситуацией на российском рынке банковского кредитования, снижением ставки рефинансирования Банка России и реализацией Правительством Российской Федерации пакета мер,

направленных на преодоление кризисных явлений в экономике и поддержку ее приоритетных отраслей. Средние ставки по кредитам в иностранной валюте демонстрировали аналогичную динамику.

#### Структура кредитного портфеля по валютам, доля



#### Факторинговые операции

В 2009 году продолжилось финансирование факторинговых операций путем кредитования специализированной компании — ЗАО «ТрансКредитФакторинг».

Объем финансирования ТрансКредитБанком факторинговых операций на 1 января 2010 года составил 1,4 млрд. рублей. Отраслевой состав клиентов, находящихся на факторинговом обслуживании, был представлен в основном компаниями оптовой торговли, работающими с крупнейшими розничными торговыми сетями в Москве, Санкт-Петербурге, Омске, Саратове и ряде других городов России. Средний срок оплаты дебиторами уступленных требований составил 46 календарных дней.

**Качество кредитного портфеля**

Поддерживая высокий объем кредитования корпоративных клиентов, ТрансКредитБанк в 2009 году сохранил качество кредитного портфеля на уровне, отвечающем целевым ориентирам банка и соответствующем сложившейся рыночной конъюнктуре. Доля просроченных кредитов в объеме кредитного портфеля на начало января 2010 года составила 5,66%, что ниже среднего показателя по российской банковской системе. По всем просроченным кредитам были созданы резервы в соответствующем рискам размеру, велась активная работа по их возврату.

**Обеспечение**

Одним из значимых факторов поддержания необходимого качества кредитного портфеля ТрансКредитБанка является политика предоставления преимущественно обеспеченных кредитов. С целью минимизации кредитных рисков были сохранены оформившиеся приоритеты банка в выборе ликвидного обеспечения.

В качестве обеспечения в 2009 году банком принимались: залог/заклад ликвидных ценных бумаг и других финансовых активов, недвижимости, товарно-сырьевых запасов, оборудования, имущественных прав, переуступка прав требования по контрактам, а также поручительства платежеспособных предприятий, являвшихся клиентами банка. Увеличение удельного веса бланковых кредитов объясняется ростом объемов кредитования высоконадежных заемщиков, осуществлявших свою деятельность в стабильных секторах экономики, в частности в электроэнергетике.

**Структура портфеля кредитов корпоративным заемщикам по обеспечению, доля**

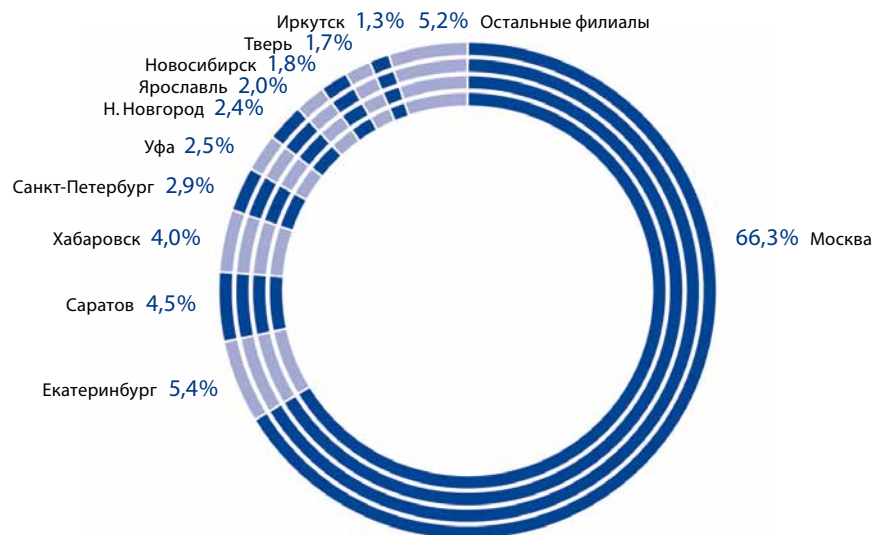
| Тип обеспечения                  | 01.01.2010   | 01.01.2009   |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Залог имущества,</b>          | <b>19,0%</b> | <b>21,3%</b> |
| <i>в т. ч. с поручительством</i> | <i>13,8%</i> | <i>15,3%</i> |
| <b>Залог прав требования</b>     | <b>2,4%</b>  | <b>2,3%</b>  |
| <b>Залог недвижимости,</b>       | <b>11,5%</b> | <b>10,2%</b> |
| <i>в т. ч. с поручительством</i> | <i>4,5%</i>  | <i>5,2%</i>  |
| <b>Залог ценных бумаг</b>        | <b>1,4%</b>  | <b>10,2%</b> |
| <b>Поручительство</b>            | <b>15,5%</b> | <b>17,7%</b> |
| <b>Бланковые</b>                 | <b>50,1%</b> | <b>38,4%</b> |

### География кредитования

Использование во всех регионах присутствия ТрансКредитБанка единых стандартов кредитования и их четкое соблюдение явились ключевыми факторами географической и отраслевой диверсификации кредитного портфеля банка в 2009 году и, как следствие, снижения уровня кредитных рисков.

Удельный вес филиалов в объеме кредитного портфеля за 2009 год практически не изменился и составил на 1 января 2010 года 33,7% (годом ранее — 32,7%). Наиболее активно кредитование осуществлялось филиалами в Екатеринбурге, Саратове, Хабаровске, Санкт-Петербурге, Уфе и Н. Новгороде.

### Распределение корпоративного кредитного портфеля по регионам, доля





3.3. Проектное финансирование

ТрансКредитБанк предлагает корпоративным клиентам услуги проектного финансирования с 2008 года. Основным целевым сегментом клиентской базы по данному направлению являются динамично развивающиеся частные компании среднего бизнеса.

В 2009 году банк предоставил долгосрочное финансирование по четырем новым проектам, а также продолжил и расширил объемы финансирования трех проектов, реализация которых началась ранее:

- с ЗАО «ЧЕК-СУ.ВК» — разработка Усинского месторождения марганцевых руд и создание металлургического производства;
- с ОАО «Транспортное машиностроение» — создание интегрированной машиностроительной компании;
- с ООО «Росрегионпроект девелопмент» — перенос грузового двора из центральной части г. Санкт-Петербурга на территорию промышленной площадки Шушары-3, редевелопмент городской территории.

Проекты ТрансКредитБанка в сфере проектного финансирования, начатые в 2009 году

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <br><b>ООО «Единая сеть питания»</b><br>Создание сети по производству питания для обслуживания высокоскоростных поездов<br>Смешанное финансирование<br>526 000 000 рублей<br> ТрансКредитБанк | <br><b>ЗАО «ТЭК СУ-53»</b><br>Развитие сети газовых котельных для теплоснабжения районов новой массовой застройки<br>Объем участия Банка<br>405 000 000 рублей<br> ТрансКредитБанк | <br><b>ЗАО «Западный мост»</b><br>Строительство офисного комплекса Класса «А+», сертифицированного по стандартам BREEAM<br>Смешанное финансирование<br>180 000 000 долл. США<br> ТрансКредитБанк | <br><b>НСАК</b><br>Развитие федеральной сетевой сервисной компании по ТО и монтажу лифтов<br>Общий лимит проекта<br>470 000 000 рублей<br>Объем участия Банка в УК<br>100 000 000 рублей<br> ТрансКредитБанк |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

По итогам 2009 года совокупный размер открытых ТрансКредитБанком кредитных лимитов по проектному финансированию составил около 5 млрд. рублей. При этом суммарная инвестиционная стоимость реализуемых проектов превышала 27 млрд. рублей. Объем средств, инвестированных банком в качестве проектного участия в капитале, достиг 300 млн. рублей. В отраслевой структуре вложений основную долю — 41% — составляли проекты, связанные с предоставлением услуг в транспортной отрасли. Наряду с финансированием инвестиционных проектов, банк активно развивал услуги консультирования их инициаторов. В 2009 году, в условиях продолжающегося финансового

кризиса и спада экономической активности, на российском рынке выявилось значительное количество бизнес-проектов с инвестиционным риском, финансирование которых осуществлялось за счет краткосрочного кредитования. Таким компаниям банк оказывал консультационные услуги по реструктуризации текущего кредитного портфеля в более долгосрочный (distress financing) и по привлечению дополнительного внешнего фондирования.

### 3.4. Международные операции и корреспондентские отношения

В 2009 году ТрансКредитБанк продолжал развивать сотрудничество с ведущими зарубежными банками и финансовыми институтами, диверсифицируя продуктовый ряд в сфере торгового финансирования и международных финансов, расширяя базу инвесторов.

Совокупный объем линий, открытых на ТрансКредитБанк первоклассными зарубежными финансовыми институтами, с учетом лимитов кредитования под гарантии экспортных кредитных агентств, превысил 1 млрд. долларов США.

Несмотря на то, что в начале года в российской экономике продолжалось снижение деловой активности, а у значительной части компаний продолжала расти просроченная задолженность, ТрансКредитБанк сохранил объем своего портфеля торгового финансирования, который практически не подвергся реструктуризации. Этому во многом способствовали многолетние партнерские отношения, сложившиеся с большинством клиентов, использующих инструменты торгового финансирования. ТрансКредитБанк неизменно выполнял взятые на себя по поручению клиентов обязательства, что подтвердило его репутацию надежного контрагента

#### **О. С. Панарин**

**Вице-президент — директор Департамента  
структурного и торгового финансирования  
ОАО «ТрансКредитБанк»**

*«Кризис доверия, который стал одним из результатов глобального кризиса, не повлиял ни на деловую репутацию ТрансКредитБанка у его зарубежных партнеров и инвесторов, ни на его оценку со стороны рейтинговых агентств.*

*Банк своевременно и полно предоставляет объективную информацию о своей деятельности, выполняет все взятые на себя обязательства, а главное – продолжает успешно осуществлять сделки на международных рынках.»*



на международном финансовом рынке и позволило к концу года существенно улучшить условия привлечения финансирования для клиентов. По поручению клиентов были реализованы операции в новых для банка географических регионах, таких как Иран, Индия и Египет. Следуя потребностям растущей клиентской базы и с учетом расширения географии бизнеса крупных корпоративных клиентов, в первую очередь — ОАО «РЖД», банк существенно расширил корреспондентскую сеть счетов ностро. В 2009 году были открыты счета в Bank of China в долларах США, в Savings Bank of Mongolia в монгольских тугриках, в ДБ АО «Сбербанк» (Алматы) в казахстанских тенге, в «ВТБ Банк Армения» в армянских драмах. Установлены корреспондентские отношения с Korea Exchange Bank (Сеул). В июле отчетного года ТрансКредитБанк был отмечен наградой за высокое качество коммерческих платежей и финансовых переводов в евро при их обработке в сквозном автоматическом режиме через счет ностро в Commerzbank AG (STP Award).

Наличие разветвленной сети счетов ностро в иностранных банках, а также накопленный опыт международных и внутрироссийских расчетов позволили ТрансКредитБанку поддерживать широкую корреспондентскую сеть счетов лоро. Общее количество счетов лоро к концу 2009 года составило 99. Число российских банков-контрагентов ТрансКредитБанка на межбанковском рынке по итогам года превысило 340, а объем лимитов, установленных на банк, увеличился до 1,93 млрд. долларов США.

В ноябре 2009 года банк организовал финансирование для ОАО «РЖД» с участием Standard Bank Plc сроком на пятнадцать месяцев на сумму 5 млрд. рублей. Своевременно были исполнены обязательства ТрансКредитБанка перед синдикатом иностранных банков-кредиторов по погашению кредита в размере 87,5 млн. долларов США.

В течение года проводилась активная работа с иностранными инвесторами, направленная на поддержание имиджа банка как первоклассного заемщика. Для координации взаимоотношений с инвестиционным сообществом при осуществлении сделок на рынках долгового и акционерного капиталов, а также оперативного контроля за состоянием публичного долга в 2009 году в ТрансКредитБанке создано специализированное подразделение — Управление по взаимодействию с инвесторами.

### 3.5. Операции на финансовых рынках

#### Конверсионные операции

Кризисные явления оказали в 2009 году существенное влияние на рынки Forex и межбанковского кредитования, вызвав серьезное сокращение ликвидности и спад объемов операций. Однако в этих условиях ТрансКредитБанк добился сохранения на уровне 2008 года большинства лимитов, открытых на него со стороны других кредитных организаций.

Обороты по операциям на рынке Forex незначительно сократились, что было связано с существенным повышением волатильности курса российского рубля, однако при этом размер доходов от торговых операций сохранился на прежнем уровне. ТрансКредитБанку удалось расширить круг международных контрагентов, что помогло приблизиться к докризисному уровню объема сделок на срочном рынке. Объемы операций банка на рынке межбанковского кредитования превзошли показатели предыдущего года более чем в два раза, пропорционально увеличился и доход от данных сделок.

### Ценные бумаги

В 2009 году ТрансКредитБанк расширил свое присутствие на рынках акций и долговых инструментов.

Стратегия поведения на рынке акций была существенно изменена, что позволило многократно увеличить объем операций и получать стабильный доход от данного вида операций в течение всего года.

Операции РЕПО банк осуществлял в меньшем, чем годом ранее, объеме, поставив во главу угла сохранность денежных средств клиентов. В течение 2009 года велась активная работа по минимизации системных рисков их проведения. Объем операций РЕПО в отчетном году составил 161 млрд. рублей.

По сравнению с 2008 годом ТрансКредитБанк агрессивно наращивал объем операций на внутреннем и внешнем рынках долговых инструментов. Это позволило значительно, до 3,0 млрд. рублей, увеличить доход по данному направлению работы. Портфель долговых инструментов вырос на 65% по сравнению с предыдущим годом и достиг 27,5 млрд. рублей.

### Д. В. Орлов

**Вице-президент — директор Департамента  
«Казначейство» ОАО «ТрансКредитБанк»**

*«Разумный консерватизм при формировании позиций на финансовых рынках позволил ТрансКредитБанку безболезненно пройти период их повышенной волатильности. Конъюнктура 2009 года была с успехом использована как при управлении собственными пассивами, так и в работе на рынках Forex и ценных бумаг, что определило значительный рост финансовых результатов работы Казначейства банка.»*



### Брокерское обслуживание

Повышение качества и расширение спектра предоставляемых услуг по брокерскому обслуживанию на рынке ценных бумаг привело в 2009 году к росту доходов ТрансКредитБанка по этому направлению на 113% по сравнению с предыдущим годом.

### 3.6. Инвестиционно-банковские услуги

В 2009 году основным направлением инвестиционно-банковского бизнеса ТрансКредитБанка было оказание услуг на рынке рублевых облигаций.

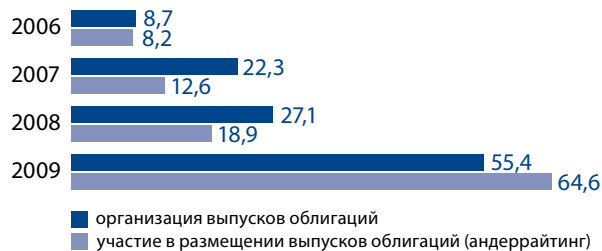
Банк является одним из лидеров рынка организации и размещения рублевых облигационных займов, предоставляя полный спектр услуг, связанных с этими направлениями деятельности. В 2009 году ТрансКредитБанк выступил организатором 26 выпусков корпоративных облигаций, что позволило ему занять 7-е место в сводном рейтинге организаторов выпусков облигаций ИА «Cbonds» с квотой 55,4 млрд. рублей (в 2 раза больше, чем годом ранее) и долей рынка 4,8%. В качестве андеррайтера банк в 2009 году принял участие в размещении 34 выпусков облигаций на сумму 64,6 млрд. рублей (в 3,4 раза больше, чем годом ранее).



**Р. Л. Журков**  
Директор Департамента инвестиционно-  
банковских услуг ОАО «ТрансКредитБанк»

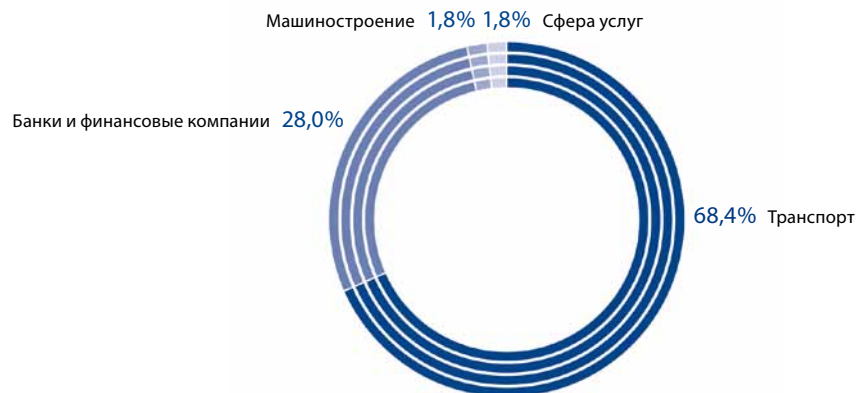
*«Нам удалось использовать кризис для укрепления своих позиций на рынке заемного капитала. Основные показатели инвестиционного бизнеса ТрансКредитБанка, такие как количество и объем реализованных сделок, а также размер полученных комиссий, выросли в два и более раза. И самое главное — в истекшем году мы привлекли новых перспективных клиентов, что позволяет уверенно смотреть в будущее.»*

### ТрансКредитБанк на рынке долгового капитала, данные ИА «Cbonds», млрд. рублей



Основными корпоративными клиентами ТрансКредитБанка в сфере инвестиционно-банковских услуг в 2009 году были предприятия транспортной отрасли и финансовые институты, включая таких высокочастотных эмитентов, как ОАО «РЖД» и ОАО «АИЖК». Помимо этого, ряд проектов был осуществлен в интересах компаний, входящих в Группу «РЖД».

### Отраслевая структура эмитентов выпусков облигаций, организатором которых выступил ТрансКредитБанк, по данным ИА «Cbonds», доля



В 2009 году ТрансКредитБанк продолжил выступать организатором прохождения оферт, а также осуществлять вторичное размещение облигаций. Услуги по этому направлению оказывались, в частности, ОАО «ТрансКонтейнер», ОАО АК «Якутскэнерго», ООО «Марийский НПЗ-Финанс». Помимо этого, банк традиционно оказывал услуги платежного агента по выпускам облигаций, организатором которых он являлся, в т. ч. по всем облигационным займам ОАО «РЖД».

В сфере корпоративных финансов ТрансКредитБанк в 2009 году активно развивал комплекс услуг по оценке эффективности и структурированию инвестиций в проблемные активы. В 2009 году в этой сфере шло активное сотрудничество с предприятиями, работающими в отраслях грузовых транспортных перевозок, транспортного машиностроения, кабельной промышленности и других.

### Основные проекты, реализованные ТрансКредитБанком на рынке долговых обязательств в 2009 году

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Август 2009</p>  <p><b>АИЖК, 12-15</b><br/>Облигационные займы<br/>28 000 000 000 рублей</p>  ТрансКредитБанк<br>Организатор                             | <p>Декабрь 2009</p>  <p><b>РЖД БО-1</b><br/>Облигационный заем<br/>15 000 000 000 рублей</p>  ТрансКредитБанк<br>Организатор                              | <p>Декабрь 2009</p>  <p>КАЛУГАПУТЬМАШ<br/><b>КПМ ФИНАНС, 01</b><br/>Облигационный заем<br/>1 000 000 000 рублей</p>  ТрансКредитБанк<br>Организатор                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <p>Март-июль 2009</p>  <p><b>РЖД, 10, 12-19</b><br/>Облигационные займы<br/>130 000 000 000 рублей</p>  ТрансКредитБанк<br>Организатор                      | <p>Май 2009</p>  <p><b>ВМК-ФИНАНС, 01</b><br/>Облигационный заем<br/>1 000 000 000 рублей</p>  ТрансКредитБанк<br>Организатор                             | <p>Июнь, ноябрь 2009</p>  ТрансКредитФакторинг<br><b>ТрансКредитФакторинг,<br/>01-02</b><br>Облигационные займы<br>3 000 000 000 рублей  ТрансКредитБанк<br>Организатор  | <p>Июль, декабрь 2009</p>  <p><b>ТрансФин-М, 03-11</b><br/>Облигационные займы<br/>5 500 000 000 рублей</p>  ТрансКредитБанк<br>Организатор |
| <p>Март 2009</p>  <p><b>ТрансКонтейнер, 01</b><br/>Облигационный заем<br/>3 000 000 000 рублей</p>  ТрансКредитБанк<br>Организатор прохождения<br>оферты | <p>Март 2009</p>  <p><b>Якутскэнерго, 02</b><br/>Облигационный заем<br/>1 200 000 000 рублей</p>  ТрансКредитБанк<br>Организатор прохождения<br>оферты | <p>Декабрь 2009</p>  <p><b>Марийский НПЗ – Финанс, 02</b><br/>Облигационный заем<br/>1 500 000 000 рублей</p>  ТрансКредитБанк<br>Организатор прохождения<br>оферты |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |







# 4

## БАНК — ЧАСТНЫМ КЛИЕНТАМ

|             |                                               |           |
|-------------|-----------------------------------------------|-----------|
| <b>4.1.</b> | <b>Кредитование частных клиентов</b>          | <b>52</b> |
| <b>4.2.</b> | <b>Вклады, переводы и расчетные операции</b>  | <b>53</b> |
| <b>4.3.</b> | <b>Банковские карты и услуги на их основе</b> | <b>54</b> |
| <b>4.4.</b> | <b>Дистанционное обслуживание</b>             | <b>57</b> |
| <b>4.5.</b> | <b>Доверительное управление активами</b>      | <b>59</b> |

#### 4.1. Кредитование частных клиентов

В 2009 году в условиях продолжающегося финансово-экономического кризиса большинство российских банков существенно сократили или прекратили действие программ кредитования частных клиентов. ТрансКредитБанк сохранил коммерческое кредитование как одно из основных направлений розничного бизнеса, сосредоточив усилия на работе с сотрудниками предприятий — корпоративных клиентов, в первую очередь — ОАО «РЖД» и аффилированных компаний.

По итогам отчетного года суммарный объем розничного кредитного портфеля ТрансКредитБанка превышал 54 млрд. рублей, а количество выданных частным клиентам кредитов — 233 тысячи.

В 2009 году банк осуществлял как потребительское, так и ипотечное кредитование. При этом качество розничных кредитных продуктов на протяжении всего года было очень высоким, а совместная социальная ипотечная программа ТрансКредитБанка и ОАО «РЖД» оставалась уникальной по своей привлекательности для заемщиков в масштабах всей страны.

Общий объем выданных за отчетный год ипотечных кредитов составил 5 млрд. рублей, что позволило сформировать на 1 января 2010 года портфель ипотечных кредитов в размере 30,1 млрд. рублей. При этом количество действующих ипотечных договоров достигло 23 тысяч. Доля ипотечных кредитов в совокупном объеме ссуд, предоставленных частным клиентам, составляла 55,6%.

Основным направлением ипотечного кредитования в отчетный период, как и годом ранее, было кредитование сотрудников предприятий и организаций железнодорожного транс-



**А.В. Дерягин**  
Директор Департамента розничного бизнеса  
ОАО «ТрансКредитБанк»

*«Важнейшая задача ТрансКредитБанка — сделать свои розничные продукты максимально доступными и удобными для клиентов. Эта принципиальная позиция сохранилась и в кризисном 2009 году, что имело важнейшее социальное значение, в первую очередь — для российских железнодорожников. Важнейшим для банка итогом года стал активный рост всех показателей розничного бизнеса, выход по ним на верхние строчки российских банковских рейтингов.»*

порта с использованием механизмов корпоративного субсидирования. Продолжение действия этой программы стало одним из важнейших элементов социальной поддержки сотрудников основного клиента и акционера банка — ОАО «РЖД». По итогам года суммарный объем субсидируемых ипотечных кредитов составил 19,9 млрд. рублей (годом ранее — 17,3 млрд. рублей).

Другим важным направлением кредитования частных клиентов в 2009 году являлось потребительское кредитование. На фоне финансового кризиса ТрансКредитБанк был вынужден усилить требования к платежеспособности заемщиков, но в сложившейся ситуации эти меры, направленные на снижение кредитных рисков, нашли понимание со стороны клиентов — физических лиц.

По итогам 2009 года портфель потребительских кредитов банка сократился на 13% и составил 23,7 млрд. рублей. Количество действующих договоров потребительского кредитования на 1 января 2010 года составило 209 тыс. (годом ранее — около 240 тыс.).

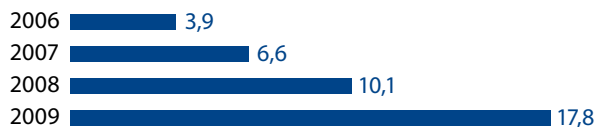
#### 4.2. Вклады, переводы и расчетные операции

Суммарный объем средств на счетах физических лиц в ТрансКредитБанке за 2009 год вырос более чем в 1,5 раза и достиг 34,5 млрд. рублей. При этом объем срочных вкладов увеличился в 1,8 раза и составил 17,8 млрд. рублей.

Действующая линейка вкладов банка в 2009 году поддерживалась в рублях и иностранной валюте (доллары США, евро, в Московском регионе — швейцарские франки). В зависимости от своих целей клиенты — физические лица имели возможность разместить деньги на рыночных условиях во вклады с максимальным доходом, пополняемые вклады и вклады с возможностью частичного снятия средств. Величина ставки по вкладу зависела от его вида, суммы и срока размещения денежных средств. По некоторым видам вкладов клиентам бесплатно предоставлялись международные банковские карты.

В 2009 году ТрансКредитБанк предложил новый вид вклада, разработанный специально для пенсионеров. Условия вклада «Пенсионный» дают возможность ветеранам труда как без ограничений пополнять свой вклад, так и снимать средства.

##### Объем срочных депозитов клиентов — физических лиц, млрд. рублей



Одним из наиболее популярных у клиентов ТрансКредитБанка в отчетном году был вклад «Экспресс», который можно открыть с использованием дистанционных каналов обслуживания. За отчетный период было оформлено свыше 62 тыс. вкладов «Экспресс», а суммарный объем средств, привлеченных в данный вид вклада, превысил 7,5 млрд. рублей.

В 2009 году ТрансКредитБанк, являющийся участником Системы обязательного страхования вкладов, выиграл конкурс, проводившийся государственным Агентством по страхованию вкладов, и получил право на выплату страховых возмещений вкладчикам «Инкасбанк» (ОАО). Выплаты осуществлялись филиалом банка в г. Санкт-Петербурге.

ТрансКредитБанк предоставил клиентам возможность удобного и оперативного осуществления денежных переводов — как через собственную сеть отделений по всей России, так и через каналы международных систем Western Union и Contact. В течение года было открыто 28 новых пунктов по приему и выдаче денежных переводов в системе Western Union, а общее их количество к концу года достигло 149. Также в отчетном году начали работу 128 новых пунктов переводов через систему Contact, что обеспечило высокую популярность этой услуги у клиентов банка.

В сфере расчетно-кассового обслуживания в 2009 году особое внимание уделялось повышению качества услуг и обеспечению конкурентного уровня тарифов. Значительно — более чем на 36% — увеличился объем реализации банком памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов.

**4.3. Банковские карты и услуги на их основе**

В течение 2009 года ТрансКредитБанком активно расширялась номенклатура услуг, предлагаемых владельцам банковских карт, внедрялись новые дополнительные сервисы, ориентированные на разные категории клиентов. Это было для них важным критерием принятия решения о сотрудничестве с банком и привело к дальнейшему росту числа держателей карт. По состоянию на 1 января 2010 года количество действующих карт ТрансКредитБанка превысило 2,24 млн.

**Количество действующих банковских карт ТрансКредитБанка, тыс.**



Значимой причиной увеличения количества действующих карт также стала реализация новых проектов по организации выплаты заработной платы сотрудникам предприятий — корпоративных клиентов. За 2009 год количество зарплатных проектов выросло на 36% и достигло 6 960.

Привлечению клиентов способствовало предложение банком максимально широкого спектра карт международных платежных систем Visa и MasterCard — от массовых электронных (Electron и Maestro) до карт премиального класса (Gold, Platinum, Infinite). На их основе был разработан и внедрен ряд новых банковских продуктов.

Клиентам пенсионного возраста ТрансКредитБанк предложил новый специальный продукт «Пенсионный» с начислением процентов на остаток по карточному счету. В связи с этим во всех регионах присутствия в 2009 году проводилась активная работа по заключению договоров с региональными отделениями Пенсионного фонда России о доставке пенсий на счета клиентов ТрансКредитБанка.

В отчетном году банком начат выпуск неперсонифицированных карт Visa Electron. Теперь клиенты ТрансКредитБанка, обратившись в любой из его офисов, имеют возможность получить действующую карту Visa в момент обращения.

Клиентам, обслуживаемым в банке по зарплатным проектам, предоставлена возможность получения карт с транспортным приложением, позволяющим оплачивать проезд в Московском метрополитене, в поездах «Аэроэкспресс», доставляющих пассажиров в столичные аэропорты, и в пригородных электропоездах на Московской, Октябрьской и Горьковской железных дорогах.

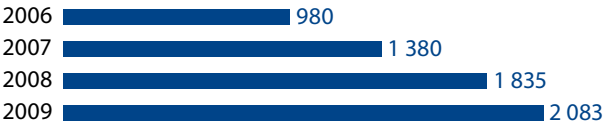
Проведена активная подготовка к началу эмиссии в 2010 году карт Visa с Благотворительной программой «Я помогаю детям!» — совместного проекта с Благотворительным фондом «Расправь крылья!». Собранные средства направляются на оказание материальной помощи детям, попавшим в трудную жизненную ситуацию, на реализацию программ по их социальной адаптации, образованию и развитию.

В июне 2009 года ТрансКредитБанком начата эмиссия виртуальных карт Visa, предназначенных для совершения операций в сети Интернет. Эти карты не выпускаются на физическом носителе, имеют управляемый расходный лимит и ограниченный срок действия — 3 месяца. Благодаря этому резко снижена возможность мошенничества со средствами клиентов банка при оплате ими покупок и услуг во Всемирной паутине.

В третьем квартале 2009 года банк начал эмиссию микропроцессорных карт, носитель которых имеет повышенный уровень защиты от подделок. Плановая замена карт с магнитной полосой на микропроцессорные карты осуществляется по истечении срока действия карт. С целью повышения качества обслуживания в 2009 году ТрансКредитБанк внедрил полнофункциональную систему SMS-информирования, позволяющую держателям карт получать

информацию об изменении доступного остатка при проведении операций по карте и карточному счету, а также в любой момент по SMS-запросу. Держателям банковских карт ТрансКредитБанка в 2009 году стала доступна услуга смены ПИН-кода в банкоматах/терминалах самообслуживания банка. Существенно, более чем в 1,5 раза, расширился список организаций, в адрес которых держатели карт могут осуществлять платежи через банкоматы или систему «Интернет-банк». В гг. Волгограде и Иркутске клиентам ТрансКредитБанка предоставлена возможность проведения платежей через региональные системы «Город». Одним из важнейших направлений работы по повышению качества предоставления услуг держателям банковских карт было развитие сети их обслуживания. В 2009 году установлено 248 новых банкоматов и 59 терминалов самообслуживания с блоком приема наличных (cash-in). По состоянию на 1 января 2010 года число действующих банкоматов банка достигло 2 083.

**Количество действующих банкоматов ТрансКредитБанка**



Большое внимание в отчетном году уделялось развитию сотрудничества с торгово-сервисными предприятиями в области эквайринга банковских карт. Наиболее значимый для ТрансКредитБанка эквайринговый проект — организация оплаты проезда на железнодорожном транспорте по банковским картам в кассах ОАО «РЖД» по всей России, а также через транзакционные терминалы самообслуживания и в сети Интернет. В 2009 году банк продолжил реализацию программы по оборудованию интегрированными платежными терминалами (ИПТ) касс по продаже билетов на поезда дальнего следования. К концу года количество установленных по всей сети железных дорог терминалов достигло 1 445. ИПТ также были оборудованы кассы по продаже билетов на поезда пригородного сообщения и кассы ООО «Аэроэкспресс» в г. Москве. Наиболее популярным каналом продаж билетов на поезда дальнего следования по банковским картам в отчетном году был обслуживаемый ТрансКредитБанком интернет-магазин, действующий на корпоративном web-портале ОАО «РЖД». Количество проведенных через него операций за год увеличилось в 4 раза, а стоимость оплаченных проездных документов достигла 3,3 млрд. рублей. 2009 год стал годом активной экспансии ТрансКредитБанка на всех сегментах рынка интернет-эквайринга. Количество обслуживаемых интернет-магазинов в конце года достигло 500,

банк вошел в группу лидеров по данному направлению бизнеса. Суммарный объем операций по банковским картам в обслуживаемых интернет-магазинах превысил 4,1 млрд. рублей.

#### 4.4. Дистанционное обслуживание

В 2009 году продолжилось совершенствование дистанционных технологий и развитие сервисов, доступных клиентам в режиме самообслуживания, что имеет для ТрансКредитБанка, работающего на всей территории России — от Калининграда до Южно-Сахалинска — важнейшее значение.

Частным клиентам был предоставлен расширенный набор возможностей по надежному и оперативному управлению своими средствами с помощью системы «Интернет-банк». Совершенствование и популяризация сервисов способствовали значительному — более чем в три раза — увеличению количества клиентов — пользователей системы. На 1 января 2010 года оно достигло 100 000 чел. Количество совершаемых в системе активных операций за этот период возросло в пять раз.

В отчетном году введены в действие новые сервисы и услуги:

- реализована возможность оформить подключение к «Интернет-банку» через офисы ТрансКредитБанка, сеть его банкоматов и информационных киосков;
- организован выпуск и обслуживание виртуальных карт;
- организована on-line-авторизация при совершении операций с использованием счетов банковских карт;
- внедрено e-mail-информирование клиентов об обработке их заявлений, поданных через систему «Интернет-банк».

Еще одним приоритетным направлением в этой сфере было оказание услуг через сеть устройств банковского самообслуживания, которая входит в число крупнейших в России. Банкоматы ТрансКредитБанка, помимо традиционных операций выдачи наличных и предоставления информации о доступном остатке по карте, обеспечивают возможность:

- оплатить коммунальные услуги, услуги операторов связи, интернет-провайдеров и иные (за 2009 год количество получателей платежей увеличилось с 328 до 508);
- открыть депозитный вклад «Экспресс» и перечислить на него средства с карточного счета;
- перевести средства с одной банковской карты на другую;
- осуществить благотворительные платежи;
- оформить виртуальную карту (услуга внедрена в 2009 году);



- изменить ПИН-код банковской карты (услуга внедрена в 2009 году);
- подключиться к системе «Интернет-банк» в рамках продукта «Информационный» (услуга внедрена в 2009 году).

В отчетном году банком продолжена установка терминалов самообслуживания (банковских информационных киосков), которые позволяют совершать безналичные операции, имеют функцию приема наличных (cash-in) и обеспечивают доступ держателей карт к информационным сервисам и управлению своими счетами через систему «Интернет-банк».

Совместно с ОАО «РЖД» произведен запуск в пилотную эксплуатацию первой партии транзакционных терминалов самообслуживания (45 устройств). Они позволяют пассажирам самостоятельно приобретать проездные документы на поезда дальнего следования с оплатой по банковской карте, а также распечатывать билеты, которые были приобретены через Интернет.

В 2009 году продолжено развитие системы «Контакт-центр» — аппаратно-программного комплекса, используемого операторами Службы клиентской поддержки (СКП) для обслуживания клиентских телефонных вызовов. «Контакт-центр», интегрированный с банковскими системами, позволяет операторам СКП и сотрудникам филиалов оперативно получать и сообщать клиенту информацию о состоянии его банковских карт и счетов, о проведенных операциях, совершать по запросам клиентов операции блокирования и разблокирования карт, предоставлять информацию об услугах банка, местонахождении его отделений, терминальных устройств и режимах их работы.

Получила дальнейшее развитие CRM-система, позволяющая обеспечить контроль за решением проблем клиентов, организовать обслуживание каждого вызова на основе информации о предыдущих обращениях.

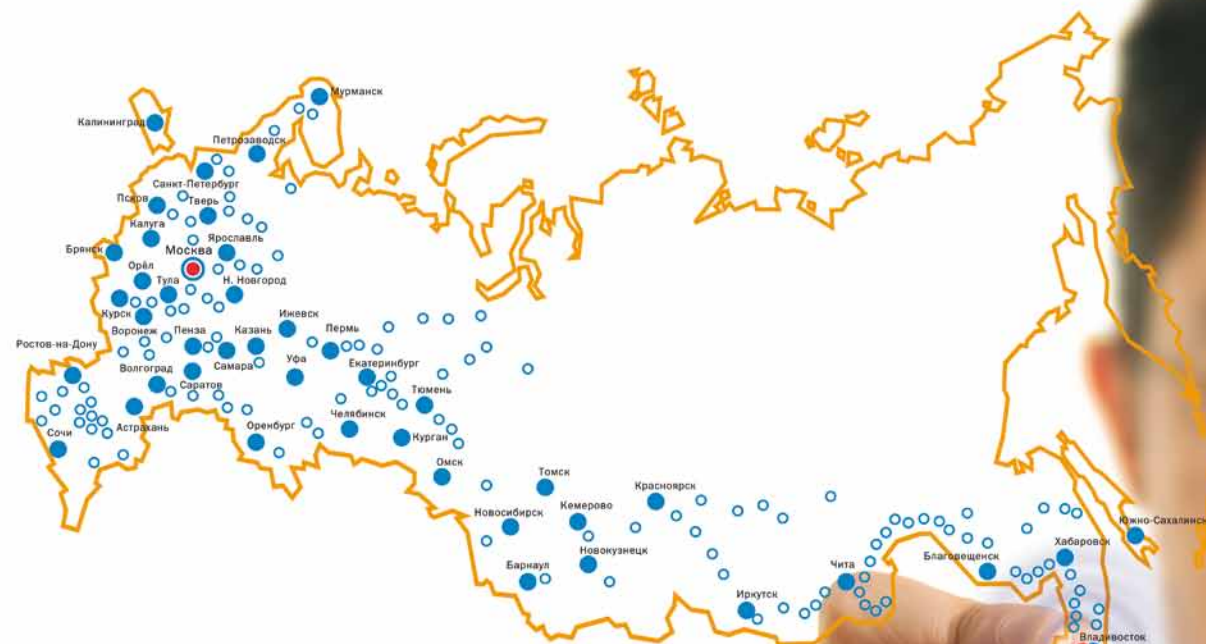
В рамках модернизации существующей системы автоматического телефонного обслуживания (IVR — Interactive Voice Response) в 2009 году стартовал проект внедрения в нее средств распознавания и синтеза речи, что позволит обеспечить интерактивное речевое взаимодействие с клиентами, предоставление им информации о банке и его услугах в режиме диалога, максимально приближенного к формату живого общения.

Система «Контакт-центр» в отчетном году активно внедрялась в региональных подразделениях банка, где было установлено 96 новых рабочих мест.

#### 4.5. Доверительное управление активами

В 2009 году клиенты ТрансКредитБанка имели возможность вложить свои средства в инструменты финансового рынка, воспользовавшись услугой доверительного управления активами. Клиентам банка предоставлялась возможность выбрать наиболее подходящую для своих инвестиционных целей форму получения услуг: индивидуальное доверительное управление или коллективное инвестирование через покупку паев общих фондов банковского управления (ОФБУ). Семейство ОФБУ ТрансКредитБанка состоит из трех активно управляемых фондов — «Аврора», «Локомотив» и «Магистраль», каждый из которых отличается своими инвестиционными качествами. Главными конкурентными преимуществами ТрансКредитБанка в области коллективных инвестиций являлись высокий профессионализм и обширный опыт команды управляющих, а также развитая инфраструктура обслуживания клиентов.

2009 год оказался достаточно успешным для российского фондового рынка. На фоне обнадеживающих успехов монетарных властей всего мира в преодолении последствий кризиса, обрушившего рынки ценных бумаг, инвесторы воспользовались возможностью скупать сильно перепроданные активы. В итоге российский фондовый рынок показал впечатляющий рост по году, оказавшись среди лидеров по доходности. В этих условиях управляющим ОФБУ банка удалось получить доходность по фондам, превышающую доходность соответствующих фондовых индексов. Так, стоимость пая ОФБУ «Аврора», инвестиционная стратегия которого имеет агрессивный характер, выросла за год на 123%. ОФБУ «Локомотив», инвестиционная декларация которого имеет более консервативный характер, вырос на 82%, обновив при этом свои исторические максимальные значения стоимости пая. Консервативный фонд «Магистраль», имеющий в своем портфеле только высоконадежные инструменты, продемонстрировал рост более чем на 30%.



- Центральный офис ОАО "ТрансКредитБанк"
- Филиалы ОАО "ТрансКредитБанк"
- Структурные подразделения филиалов ОАО "ТрансКредитБанк"
- Дочерний банк ОАО "ТрансКредитБанк"

|                                               |           |
|-----------------------------------------------|-----------|
| <b>5.1. Корпоративное управление</b>          | <b>62</b> |
| <b>5.2. Управление рисками</b>                | <b>64</b> |
| <b>5.3. Внутренний контроль и аудит</b>       | <b>66</b> |
| <b>5.4. Информационные технологии</b>         | <b>67</b> |
| <b>5.5. Региональная политика</b>             | <b>69</b> |
| <b>5.6. Управление персоналом</b>             | <b>71</b> |
| <b>5.7. Спонсорство и благотворительность</b> | <b>73</b> |

## 5.1. Корпоративное управление

В отчетном году работа по совершенствованию системы корпоративного управления велась в направлении дальнейшей реализации «Концепции развития системы корпоративного управления ОАО «ТрансКредитБанк» до 2010 года» и Плана мероприятий по развитию системы корпоративного управления ОАО «ТрансКредитБанк», утвержденных Советом директоров банка в 2008 году. Дальнейшее развитие институтов корпоративного управления проводилось в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного поведения ФКЦБ и признанными международным сообществом принципами корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Банк строго следовал требованиям российского законодательства и надзорных структур, предъявляемым к деятельности органов управления, защите прав акционеров, контролю над финансово-хозяйственной деятельностью, корпоративной социальной ответственности и учету интересов заинтересованных лиц.

На основании анализа многолетней практики построения отношений с клиентами, сотрудниками, кредиторами, органами власти и общественностью был разработан и введен в действие Кодекс деловой этики банка, устанавливающий этические нормы ведения бизнеса. Продолжена работа по обеспечению защиты прав акционеров. Так, в частности, Положение о Дивидендной политике ОАО «ТрансКредитБанк», утвержденное Советом директоров банка в мае 2009 года, содержит прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и порядка их выплаты. Важным моментом дивидендной политики стало обязательство банка ежегодно направлять на выплату дивидендов не менее 10% от общего размера полученной прибыли.

Дальнейшее развитие получил институт Комитетов Совета директоров, заседания которых проводились на регулярной основе и включали рассмотрение практически всех важнейших вопросов как текущей деятельности банка, так и перспектив его развития.

Важным событием в реализации надлежащей практики корпоративного управления стало внедрение института независимых директоров в состав органов управления банка. В этих целях в Устав и Положение о Совете директоров ОАО «ТрансКредитБанк» были включены соответствующие новые разделы. В июне 2009 года Годовое общее собрание акционеров избрало в состав Совета директоров банка первого независимого директора, который, после подтверждения его статуса независимости Комитетом Совета директоров по кадрам и вознаграждениям, был избран в состав Комитета Совета директоров по аудиту. Участие независимого директора в работе органов управления позволило повысить степень объективности при принятии решений стратегического характера и оценке результатов деятельности исполнительных органов по выполнению бизнес-плана и финансового плана банка.

Повышению эффективности работы Совета директоров способствовало утверждение Собранием акционеров нового порядка определения вознаграждения членов Совета директоров. Разработан типовый договор с членами Совета директоров, включивший требования к их квалификации и опыту работы, а также предусматривающий ответственность членов Совета директоров за разглашение и использование в личных целях инсайдерской и конфиденциальной информации о банке.

Была продолжена разработка «Стратегии развития ОАО «ТрансКредитБанк» на период до 2015 года». На заседаниях Комитета Совета директоров по стратегическому планированию даны рекомендации Правлению банка по внесению необходимых корректировок и дополнений для подготовки окончательного варианта Стратегии с целью ее утверждения в 2010 году.

В 2009 году начата работа по внедрению в ТрансКредитБанке института Корпоративного секретаря, выразившаяся в разработке и утверждении необходимых внутренних регламентов. Утвержденное Советом директоров Положение о Корпоративном секретаре определяет его функциональные обязанности, требования, предъявляемые к кандидатуре, а также порядок его назначения и прекращения полномочий. Понятие Корпоративного секретаря включено в Устав банка.

В целях дальнейшего укрепления «вертикали контроля» был разработан и введен в действие «Порядок взаимодействия подразделений ОАО «ТрансКредитБанк» при проведении внешних проверок банка контролирующими органами», а также получила дальнейшее развитие практика ежеквартальных отчетов Службы внутреннего контроля Комитету Совета директоров по аудиту о принятых мерах по устранению выявленных нарушений.

#### **А. Ю. Медведев**

**Директор Департамента корпоративного управления  
ОАО «ТрансКредитБанк»**

*«Меры по внедрению наилучшей практики корпоративного управления, разработка соответствующих корпоративных стандартов способствовали повышению эффективности деятельности органов управления, активному развитию бизнеса банка, а также укреплению его позитивного делового и социального имиджа.»*



Среди вопросов, рассматриваемых Комитетом Совета директоров по кадрам и вознаграждениям, особое внимание было уделено разработке системы оценки эффективности деятельности членов Правления и топ-менеджеров банка. Завершение работы по определению персональных критериев эффективности деятельности топ-менеджеров планируется на первое полугодие 2010 года.

В соответствии с Информационной политикой банка и требованиями регулятора рынка ценных бумаг, ТрансКредитБанк на регулярной основе раскрывал финансовую и нефинансовую информацию о своей деятельности и органах управления, а также предоставлял сведения о всех существенных фактах и корпоративных событиях.

Одним из важнейших корпоративных событий года стало завершение реорганизации ОАО «ТрансКредитБанк» в форме присоединения к нему четырех дочерних кредитных организаций. В целях реализации комплекса корпоративных процедур, связанных с реорганизацией, в банке на постоянной основе действовала рабочая группа, координирующая работу подразделений головного банка и присоединяемых обществ. В ходе реорганизации осуществлялся контроль за соблюдением прав акционеров по реализации права требования выкупа принадлежащих им акций.

Принимаемые меры по внедрению наилучшей международной и российской практики в области корпоративного управления и разработки корпоративных стандартов способствовали повышению эффективности деятельности органов управления, увеличению стоимости активов банка, а также укреплению его позитивного делового имиджа и социального статуса.

## **5.2. Управление рисками**

Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью ТрансКредитБанка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, изменениями процентных ставок, стоимости финансовых инструментов и обменных курсов валют, а также операционные риски. В 2009 году, в условиях продолжающегося финансово-экономического кризиса, ТрансКредитБанк полностью избежал затруднений с обслуживанием клиентов и заметного снижения качества кредитного портфеля. Все крупные долговременные валютные ресурсы, привлеченные банком в предыдущие годы, были захеджированы посредством заключения срочных сделок с западными финансовыми институтами, имеющими высшие международные кредитные рейтинги, что гарантировало полную компенсацию потерь от отрицательной переоценки валютной составляющей пассивной базы, вызванной девальвацией рубля к основным мировым резервным валютам.

В то же время сложности, испытываемые большинством предприятий российской экономики в первой половине отчетного года, привели к ухудшению финансового состояния значительной части работающего населения. Проблемы испытывали и заемщики ТрансКредитБанка, что негативно сказалось на качестве портфеля розничных кредитов. В данный период было зафиксировано увеличение как доли просроченной задолженности, так и темпов ее роста. Это, в свою очередь, нашло отражение в увеличении требований к капиталу банка, идущему на покрытие кредитного риска (рассчитывается в соответствии с методиками Базель II). Вместе с тем необходимо отметить, что во втором полугодии темпы роста просроченной задолженности по кредитам физическим лицам вернулись на докризисный уровень.

Действующая в банке система управления кредитными рисками позволила минимизировать количество дефолтов по кредитному портфелю и вложениям в ценные бумаги, при этом относительные потери, связанные с невыполнением контрагентами обязательств по обслуживанию процентов и основного долга, находились на одном из самых низких для крупнейших российских банков уровней. В 2009 году требования к капиталу ТрансКредитБанка, идущему на покрытие рисков, полностью обеспечивались его собственными средствами.

Успехи, достигнутые банком в борьбе с последствиями финансового кризиса, в частности, выразились в сохранении международными агентствами Standard&Poor's и Moody's Investors Service кредитных рейтингов ТрансКредитБанка на докризисном уровне.



**Б. А. Земсков**  
**Вице-президент – директор Департамента**  
**планирования, отчетности и управления рисками**  
**ОАО «ТрансКредитБанк»**

*«Наличие продуманных, методологически обоснованных механизмов управления рисками, встроенных в систему принятия управленческих решений, многолетняя культура управления рисками на всех административных уровнях обеспечили ТрансКредитБанку значимое конкурентное преимущество в период кризиса. Потери банка от резервирования кредитов можно оценить как одни из самых низких на рынке.»*



### 5.3. Внутренний контроль и аудит

Система внутреннего контроля ТрансКредитБанка создана и действует на основе принципов, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору. В соответствии с принятой международной практикой и требованиями регулирующих органов используется риск-ориентированный подход к ее построению. Система состоит из органов управления банка, а также подразделений и служащих, выполняющих функции внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляется в целях:

- соблюдения действующего законодательства;
- повышения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности;
- обеспечения достоверности, полноты, объективности, своевременности составления и представления отчетности;
- обеспечения информационной безопасности банка.

Ключевая роль в осуществлении текущего мониторинга и содействия органам управления банка в обеспечении его эффективной работы принадлежит Службе внутреннего контроля (СВК) ТрансКредитБанка. Деятельность СВК основана на принципах постоянства, независимости, беспристрастности и профессиональной компетенции. Служба осуществляет наблюдение за состоянием системы контроля, ее соответствием задачам и масштабам деятельности банка, разрабатывает предложения по повышению эффективности функционирования системы и выносит их на рассмотрение руководства.

#### **М. Ю. Савченко**

**Начальник Службы внутреннего контроля  
ОАО «ТрансКредитБанк»**

*«Эффективность системы внутреннего контроля непосредственным образом влияет на финансово-хозяйственную деятельность банка. От нее зависит достоверность отчетности, соблюдение правовых актов, нормативных документов и корпоративных стандартов. Хорошие результаты, показанные ТрансКредитБанком в 2009 году, убедительно доказывают, что его система внутреннего контроля с поставленными задачами успешно справляется.»*



В 2009 году совершенствование системы внутреннего контроля проходило в следующих направлениях:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности банка;
- контроль за оценкой банковских рисков и функционированием системы управления банковскими рисками;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

В 2009 году получила дальнейшее развитие практика ежеквартальных отчетов СВК Комитету Совета директоров банка по аудиту о принятых мерах по устранению нарушений, выявленных в ходе проводившихся проверок. Заседания Комитета по аудиту неоднократно проводились с участием представителей СВК и внешней аудиторской компании. В ходе этих заседаний рассматривались вопросы финансовой отчетности и политики банка по формированию резервов в условиях экономического кризиса.

ТрансКредитБанк в 2009 году в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями регулирующих органов и международными рекомендациями обеспечивал противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Деятельность в данной области была нацелена на исключение вовлечения банка и его сотрудников в противоправную деятельность.

#### **5.4. Информационные технологии**

ТрансКредитБанк в 2009 году продолжил совершенствование своей информационно-технологической базы с целью обеспечить ее соответствие новым масштабам бизнеса банка, в частности — возросшему продуктовому портфелю и расширившейся региональной сети.

В ТрансКредитБанке внедрен полный перечень современных банковских информационных технологий: промышленные автоматизированные банковские системы (АБС) с полным набором функциональности для обслуживания корпоративных клиентов, централизованная АБС для учета розничных операций, внутрибанковская платежная система, Корпоративное хранилище данных с системами построения отчетности класса Business Intelligence, Интернет-портал с системами удаленного банковского обслуживания клиентов, Контакт-центр с системой CRM, система моделирования и оптимизации бизнес-процессов, система управления

портфелями проектов. Информационная система банка построена на базе лучших отечественных и зарубежных автоматизированных систем и решений.

В отчетном году проведена работа по совершенствованию технологий, обеспечивающих автоматизацию основных бизнес-процессов и поддержку принятия управленческих решений. На базе централизованной розничной АБС реализован расширенный набор финансовых схем обслуживания операций по вкладам и банковским картам клиентов — физических лиц. Для решения задач оперативного контроля работы региональной сети проведено дальнейшее развитие функциональности Корпоративного хранилища данных (КХД), а также технологий сбора и консолидации информации, получаемой от региональных структур банка и его дочерних компаний. В 2009 году КХД внедрено в промышленную эксплуатацию в части финансового планирования и построения системы обязательной и управленческой отчетности (РСБУ и МСФО), в том числе на базе пакета Business Intelligence компании Oracle. Особое внимание уделено решению задач обеспечения высокого качества первичных данных, поступающих от региональных структур банка для консолидации в КХД.

В отчетном году получила дальнейшее развитие корпоративная телекоммуникационная сеть на базе технологии IP-VPN и выделенных каналов и услуг компании ТрансТелеКом, созданная для обеспечения документооборота, обслуживания банковских карт, осуществления оперативного контроля за деятельностью региональной сети ТрансКредитБанка.

В связи с постоянным наращиванием объемов банковских операций была проведена модернизация центральных вычислительных ресурсов, базирующихся на аппаратных платформах компаний Sun Microsystems, Fujitsu Siemens и EMC. Продолжилась работа по подготовке к созданию новой Целевой автоматизированной банковской системы ТрансКредитБанка. Специально созданным Управляющим комитетом утвержден «короткий список», в который вошли три ведущих поставщика решений, из которых в 2010 году будет выбран один

**С. Г. Русанов**  
**Вице-президент — директор**  
**Департамента информационных технологий**  
**ОАО «ТрансКредитБанк»**

*«В условиях конкуренции в банковском секторе, вызывающей необходимость внедрять самые качественные и производительные клиентские сервисы, ТрансКредитБанк постоянно нацелен на повышение операционной эффективности за счет совершенствования бизнес-процессов. Информационные технологии в этом играют решающую роль.»*



для заключения контракта на поставку и внедрение АБС для учета операций корпоративного бизнеса и расчетно-кассового обслуживания.

Корпоративные клиенты ТрансКредитБанка активно пользовались услугами системы электронных безналичных расчетов «Банк-клиент», в том числе ее интернет-версией, с помощью которой можно совершать операции из любой точки мира. На базе интернет-представительства банка продолжал развиваться информационно-финансовый сервис «Холдинг-банк». В 2009 году успешно введена в пилотную эксплуатацию система «Активный Холдинг-банк», предоставляющая возможность поддерживать единую систему управления распределенной компанией (холдингом) и ее наполнение оперативной финансовой информацией. Система включает комплекс услуг, обеспечивающих эффективное управление денежными потоками (cash management) для решения различных финансовых задач, в том числе — оперативного контроля за исполнением бюджетов. Подключившись к системе, финансовые менеджеры имеют возможность в режиме реального времени через единый Интернет-интерфейс контролировать состояние счетов, открытых подразделениями их компании в головном офисе и филиалах банка, оперативно отслеживать прохождение платежных документов, контролировать и корректировать их до момента исполнения, круглосуточно получать выписки и отчеты по движению средств.

В результате совместной с профильными подразделениями ОАО «РЖД» реализации новых технологических решений в 2009 году обеспечена возможность работы сотрудников компании через внутрикорпоративную сеть в системах «Интернет-банк» и «Холдинг-банк» ТрансКредитБанка с большей степенью безопасности. Специалисты банка работали в постоянном контакте со Службами информатизации и связи железных дорог и специалистами Главного вычислительного центра ОАО «РЖД», что обеспечивало оптимальное и быстрое решение совместных технологических задач.

Важным направлением совместной с ОАО «РЖД» деятельности в области технологий стало дальнейшее развитие системы продаж проездных документов на поезда дальнего следования в режиме самообслуживания через корпоративный web-портал ОАО «РЖД».

### **5.5. Региональная политика**

По состоянию на 1 января 2010 года сеть ТрансКредитБанка в регионах (не включая Москву и Московскую область) насчитывала 265 точек присутствия, в том числе 43 филиала, 147 дополнительных офисов, 48 операционных офисов, 6 кредитно-кассовых офисов и 19 операционных касс вне кассового узла, а также дочерний Востокбизнесбанк (г. Владивосток) с одним дополнительным офисом.

В 2009 году важнейшим приоритетом политики банка в области регионального развития, как и ранее, являлось расширение сети подразделений, предоставляющих комплексное обслуживание филиалам и структурным подразделениям ОАО «РЖД», компаниям-партнерам отрасли, а также их сотрудникам. Расширение филиальной сети ТрансКредитБанка позволяет концентрировать денежные потоки предприятий железнодорожного транспорта и их партнеров в единой расчетной системе, что обеспечивает оперативность и надежность расчетов, а также дает возможность успешно осуществлять общепромышленные финансовые программы.

### **С. Л. Арсеньев**

**Вице-президент — директор Департамента  
по работе с региональными учреждениями банка  
ОАО «ТрансКредитБанк»**

*«Региональная сеть ТрансКредитБанка стабильно развивается за счет освоения новых географических, клиентских и продуктовых сегментов рынка в соответствии со стратегией развития банка. Постоянное внимание уделяется оптимизации ее структуры и совершенствованию механизмов управления. Важнейшим шагом на этом пути в 2009 году стала успешная консолидация четырех дочерних банков — проект для российской банковской системы, уникальный по своим масштабам и сложности.»*



В течение года было зарегистрировано 14 новых внутренних структурных подразделений филиалов банка, открытых в гг. Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Брянске, Калуге, Набережных Челнах, Новом Уренгое, Красноуфимске, Рубцовске, Кеми и др.

Одним из самых значимых событий для ТрансКредитБанка в отчетном году стала реорганизация в форме присоединения к нему четырех дочерних банков (ОАО «МеТраКомБанк», ОАО Банк «Юго-Восток», ОАО «Читапромстройбанк», ОАО «Супербанк») и открытие на их базе филиалов в гг. Ростове-на-Дону, Воронеже, Чите и Благовещенске. На основе сети структурных подразделений присоединенных банков создана территориальная сеть вновь образованных филиалов, состоящая из 27 дополнительных офисов, 18 операционных офисов и 13 операционных касс вне кассового узла.

С целью упрощения процедуры присоединения в 2009 году была проведена реорганизация филиальной сети дочерних банков. Кредитные организации, которые имели филиалы на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, осуществ-

влявшему надзор за их деятельностью, преобразовали филиалы в дополнительные офисы. В иных случаях филиалы и дополнительные офисы дочерних банков были преобразованы в операционные офисы.

На момент присоединения дочерними банками обслуживалось около 11 тыс. корпоративных клиентов и 415 тыс. клиентов — физических лиц. Совокупный размер собственного капитала дочерних банков составлял 1,9 млрд. рублей, что на 14,2% больше, чем годом ранее. В то же время вследствие финансово-экономического кризиса суммарные клиентские пассивы за год уменьшились на 10%, до 7,9 млрд. рублей, а совокупный кредитный портфель — на 15,1%, до 8,2 млрд. рублей. За 2009 год дочерними банками получена балансовая прибыль в размере 333,1 млн. рублей, прибыль после налогообложения составила 276,8 млн. рублей, что соответственно на 25,2% и 13,4% ниже показателей за 2008 год. Необходимо отметить, что в 4 квартале 2009 года дочерние банки показали значительно более высокие результаты, чем в предыдущие периоды. Так, их балансовая прибыль за 4 квартал составила 140,3 млн. рублей, что составляет 42% от финансового результата за весь год.

В Московском регионе в 2009 году были открыты два новых дополнительных офиса ТрансКредитБанка — «Отделение Измайлово» и «Отделение Аргуновское». В результате по итогам года сеть банка на его территории включала 12 точек обслуживания клиентов, в том числе — Головной банк, 8 дополнительных офисов и 3 операционные кассы вне кассового узла. В отчетном году в банке создан Департамент сети Московского региона, который осуществляет текущее руководство деятельностью структурных подразделений в Москве и Московской области, а также занимается вопросами повышения эффективности работы и расширения сети.

## 5.6. Управление персоналом

Основными направлениями кадровой политики ТрансКредитБанка в 2009 году стали: обеспечение структурных подразделений высокопрофессиональными специалистами банковской сферы, совершенствование системы мотивации персонала, повышение квалификации и обучение сотрудников, развитие корпоративной культуры и реализация социальных программ.

Численность персонала банка по сравнению с 2008 годом увеличилась на 8,8% и достигла 5158 человек. В отчетном периоде ТрансКредитБанк завершил реализацию проекта по присоединению четырех дочерних банков и созданию на их базе новых филиалов с общим количеством сотрудников 1 328 человек.

По количественным и качественным показателям кадровый состав банка в 2009 году соответствовал запланированному уровню: средний возраст сотрудников составлял 38,6 лет, большинство сотрудников — специалисты со стажем работы в банковской системе более 3 лет.

Одной из основных задач кадровой политики банка является сохранение квалифицированных и лояльных сотрудников, в связи с чем ТрансКредитБанк ориентируется на установление с ними длительных трудовых отношений, основанных на принципах социального партнерства и соблюдения трудового законодательства. В настоящее время около 39% сотрудников имеют стаж работы в банке более 5 лет.

В прошедшем году ТрансКредитБанк активно развивал партнерские отношения с Институтом экономики и финансов МИИТа и ведущими финансово-экономическими вузами страны по организации преддипломной практики студентов и обеспечению рабочими местами наиболее успешных выпускников.

Важным элементом политики банка в области оплаты труда является участие в обзоре заработных плат компаний финансового сектора, проводимом компанией PriceWaterhouseCoopers. В 2009 году заработная плата персонала ТрансКредитБанка устанавливалась на основании анализа уровня заработных плат в 67 ведущих банках России. Снижение влияния инфляционных процессов на уровень оплаты труда осуществлялось путем индексации должностных окладов сотрудников. В результате в отчетном периоде заработная плата персонала ТрансКредитБанка соответствовала рыночному уровню оплаты труда специалистов банковской сферы в России.



**А.В. Арбеков**  
Директор Департамента  
по работе с персоналом  
ОАО «ТрансКредитБанк»

*«Благодаря хорошо продуманной кадровой политике, ТрансКредитБанку в период кризиса удалось сохранить лучших сотрудников и обеспечить условия для дальнейшего развития кадрового потенциала. Такая стратегия способствовала мобилизации усилий трудового коллектива на достижение высоких производственных показателей.»*

В течение 2009 года каждый четвертый сотрудник банка был направлен на курсы повышения квалификации или стал участником тренингов по повышению профессионального мастерства банковских служащих.

Особое внимание уделялось вопросам развития корпоративной культуры, а также сохранения здоровья сотрудников. Решению этой задачи способствовала поддержка регулярных занятий сотрудников спортом. Помимо этого в банке активно развивались программы добровольного медицинского страхования. В случае необходимости каждый сотрудник мог получить бесплатную медицинскую помощь или консультацию квалифицированного специалиста.

Серьезные усилия были направлены на организацию отдыха детей сотрудников. В период школьных каникул сотрудникам ТрансКредитБанка предоставлялась возможность отправить детей в оздоровительные лагеря ОАО «РЖД» на льготных условиях.

Активная социальная политика банка, проводимая во всех его центральных и региональных подразделениях, способствовала привлечению на работу лучших специалистов банковского сектора и мобилизации их усилий на достижение высоких финансовых результатов.

### **5.7. Спонсорство и благотворительность**

Социальная ответственность является одним из важнейших приоритетов бизнеса ТрансКредитБанка и определяет его активную благотворительную и спонсорскую деятельность. Она осуществляется в соответствии с Положением о благотворительной деятельности, принятым в 2008 году. Документ устанавливает принципы и направления благотворительности и спонсорства банка, порядок принятия решений об оказании помощи, порядок планирования и реализации кампаний и акций, а также контроля целевого использования выделяемых на их проведение средств.

В 2009 году в условиях продолжающегося финансово-экономического кризиса ТрансКредитБанк предпринял шаги, обеспечивающие повышение социальной эффективности благотворительности за счет концентрации усилий и вложений на направлениях, имеющих особую общественную значимость.

Одной из основных сфер благотворительности стала реализация совместных с Благотворительным фондом «Расправь крылья!» проектов по оказанию материальной помощи детям, попавшим в трудную жизненную ситуацию, программ по их социальной адаптации, образованию, развитию и отдыху.

Летом 2009 года стартовал проект «Мы помогаем детям!». В его рамках ТрансКредитБанк через свою территориальную сеть организовал сбор благотворительных пожертвований от клиен-



тов и сотрудников для финансирования проектов Фонда. Возможность сделать пожертвования была предоставлена как предприятиям и организациям, так и частным лицам, обратившимся в банк за финансовыми услугами или являющимися держателями его банковских карт. В отделениях ТрансКредитБанка по всей России размещены специальные заполненные бланки для перевода средств на помощь детям, в которые достаточно вписать данные жертвователя и сумму платежа. В меню банкоматов банка появился специальный пункт «Благотворительность», а в московских офисах банка были установлены ящики для сбора наличных пожертвований.

В 2009 году велась активная подготовка к началу выпуска кобрендовой Благотворительной карты ТрансКредитБанка и БФ «Расправь крылья!». Она представляет собой карту Classic международной платежной системы Visa с дополнительной благотворительной программой. Оформив такую карту, ее держатель получает возможность не только оплачивать товары и услуги по всему миру, но и регулярно с минимальными затратами времени оказывать помощь детям. При каждой покупке по Благотворительной карте 0,25% от ее суммы списывается со счета карты и зачисляется на счет Фонда. При этом ТрансКредитБанк за счет своих доходов перечисляет Фонду такую же сумму, а также 50% комиссии, полученной за обслуживание карты. Продажи Благотворительной карты начались в январе 2010 года, после официальной презентации. Участниками презентации и сопровождавшего ее детского праздника, которые прошли на ледовом катке «Янтарь» в Москве, стали Президент ОАО «РЖД» В.И. Якунин, руководители ТрансКредитБанка, Фонда, компании Visa, а также Народный артист России О.П. Табаков.

В ноябре 2009 года ТрансКредитБанк выступил спонсором проведения организованной Фондом Благотворительной акции «Крылатые истории», которая прошла в Московском театре Терезы Дуровой. Основными участниками акции стали дети младшего школьного возраста — воспитанники детских интернатных учреждений, дети-инвалиды и члены неблагополучных семей. Для них был организован премьерный просмотр серии мультфильмов «Крылатые истории», которые учат уважать старших, бережно относиться к окружающей среде, соблюдать правила дорожного движения, а также показан один из самых популярных спектаклей театра — «Царевна Несмеяна». Помимо этого поддержка ТрансКредитБанка в 2009 году была предоставлена:

- *отраслевым спортивным командам*, в том числе — Футбольному клубу «Локомотив» (Москва) и Хоккейному клубу «Локомотив» (Ярославль);
- *детским спортивным командам и образовательным учреждениям*, в том числе — НОУ «Центр спорта и образования «Локомотив» (Москва) и МРОФФ «Северо-Запад» (Санкт-Петербург);
- *отраслевым спортивным соревнованиям*, в том числе — Чемпионату ФСО «Локомотив» по художественной гимнастике (Казань, февраль 2009 г.);

- *религиозно-культурным проектам*, в том числе совместно с ОАО «РЖД» — проекту Интернет-портала «Интерфакс-Религия»;
- *российским и международным транспортным форумам и конференциям*, в том числе — VI Международному бизнес-форуму «Стратегическое партнерство 1520» (Сочи, май 2009 г.), VII Международной конференции «Рынок транспортных услуг: взаимодействие и партнерство» (Москва, октябрь 2009 г.), Международному форуму «Транспорт России: становление, развитие, перспективы», посвященному 200-летию образования Минтранса РФ (Москва, ноябрь 2009 г.).



2009

2008

2007



Устойчивое финансовое положение, растущая клиентская база, уверенное развитие всех основных направлений бизнеса в условиях продолжившегося в 2009 году финансово-экономического кризиса, а также поддержка, оказываемая со стороны акционеров, в первую очередь – ОАО «Российские железные дороги», дают ТрансКредитБанку возможность занять более высокие позиции в российской банковской системе. Целью банка является войти в течение 3-4 ближайших лет в Топ-10 российских банков по всем важнейшим финансовым и нефинансовым показателям.

На 2010-2012 годы ТрансКредитБанк ставит перед собой следующие основные задачи:

1. Обеспечить качественное улучшение комплекса разработки, внедрения и продаж продуктов и услуг банка, а также повышение уровня обслуживания клиентов.
2. Повысить лояльность и прибыльность существующей клиентской базы путем совершенствования системы обслуживания, оптимизации продуктового предложения и целенаправленных продаж клиентам дополнительных услуг на основании анализа их потребностей.
3. Усовершенствовать структуру управления розничным направлением деятельности банка.

4. Обеспечить выход в новые сегменты рынка розничных банковских услуг, прежде всего путем активного развития и продвижения программ розничного кредитования.
5. Выделить в отдельное направление бизнеса банковское обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, обеспечить разработку специального продуктового ряда и методического обеспечения. Организовать постоянное взаимодействие с Фондами поддержки малого и среднего предпринимательства и заключение с ними стратегических соглашений о сотрудничестве.
6. Обеспечить всестороннее развитие в банке клиентоориентированной корпоративной культуры.
7. Расширить сеть дистрибуции услуг путем реорганизации и увеличения количества отделений, создания филиалов и их структурных подразделений, создания новых каналов дистрибуции как в Москве и Московской области, так и в регионах России.
8. Продолжить развитие материально-технической базы, обеспечить дальнейшее повышение операционной эффективности, прежде всего за счет реализации программ развития IT - инфраструктуры.
9. Обеспечить увеличение основного капитала банка за счет капитализации получаемой прибыли.

*Правительство РФ*

100%

*ОАО "Российские  
железные дороги"*

54,4%

*ОАО "ТрансКредитБанк"*



|             |                                             |           |
|-------------|---------------------------------------------|-----------|
| <b>7.1.</b> | <b>Состав акционеров</b>                    | <b>82</b> |
| <b>7.2.</b> | <b>Совет директоров</b>                     | <b>82</b> |
| <b>7.3.</b> | <b>Правление</b>                            | <b>89</b> |
| <b>7.4.</b> | <b>Адресные и платежные реквизиты банка</b> | <b>95</b> |
| <b>7.5.</b> | <b>Сеть клиентского обслуживания</b>        | <b>96</b> |



## 7.1. Состав акционеров (по состоянию на 1 января 2010 года)

Доля участия в уставном капитале, %

|    |                                                                                             |       |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 1. | Открытое акционерное общество<br>«Российские железные дороги»                               | 54,39 |
| 2. | Закрытое акционерное общество<br>«Депозитарно-клиринговая компания» (номинальный держатель) | 39,87 |
| 3. | Закрытое акционерное общество<br>«Национальный депозитарный центр» (номинальный держатель)  | 2,72  |
| 4. | Открытое акционерное общество<br>«ТрансКредитБанк» (номинальный держатель)                  | 1,97  |
| 5. | Государственная собственность                                                               | 0,08  |
| 6. | Прочие юридические лица                                                                     | 0,83  |
| 7. | Физические лица                                                                             | 0,21  |

## 7.2. Совет директоров (по состоянию на 1 января 2010 года)

|                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Председатель<br/>Совета директоров</b>                        | <b>Парамонова Татьяна Владимировна</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Год рождения                                                     | 1950                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Образование                                                      | Высшее: в 1972 году окончила Московский институт народного хозяйства им. Г. В. Плеханова по специальности «финансы и кредит»                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Занимаемые должности                                             | С 1998 года по сентябрь 2007 года — Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации<br>Член Наблюдательного совета Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»<br>Член Совета директоров Открытого акционерного общества «Страховое общество ЖАСО»<br>Генеральный директор Открытого акционерного общества «Страховое общество ЖАСО» (основное место работы) |
| Доля участия в уставном капитале<br>ОАО «ТрансКредитБанк»        | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Доля принадлежащих обыкновен-<br>ных акций ОАО «ТрансКредитБанк» | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

| Заместитель Председателя<br>Совета директоров                    | Орлов Сергей Владимирович                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Год рождения                                                     | 1965                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Образование                                                      | Высшее: в 1992 году окончил Санкт-Петербургский государственный университет по специальности «правоведение», в 1999 году — Межотраслевой институт повышения квалификации руководящих кадров при Санкт-Петербургском университете экономики и финансов по специальности «финансовый менеджмент»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Занимаемые должности                                             | <p>С 02.02.1999 по 31.05.2006 занимал должность Председателя Правления Некоммерческой организации «Фонд поддержки антикризисных программ»</p> <p>Советник Президента (на общественных началах) Открытого акционерного общества «Российские железные дороги»</p> <p>Советник Президента Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» (основное место работы)</p> <p>Член Правления Автономной некоммерческой организации «Центр организационного обеспечения структурной реформы на железнодорожном транспорте»</p> <p>Член Наблюдательного Совета Открытого акционерного общества «Торговый дом РЖД»</p> <p>Член Совета директоров Закрытого акционерного общества «Желдорипотека»</p> <p>Член Совета фонда Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»</p> <p>Член Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «Сапфир»</p> <p>Член Совета директоров Открытого акционерного общества «Тверской вагоностроительный завод»</p> <p>Член Совета директоров Закрытого акционерного общества «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»</p> <p>Член Совета директоров Открытого акционерного общества «Рославльский вагоноремонтный завод»</p> <p>Член Распорядительного совета Некоммерческой организации «Фонд жилищная социальная ипотека»</p> <p>Член Совета директоров Открытого акционерного общества «Первая нерудная компания»</p> <p>Член Совета директоров Открытого акционерного общества «РЖДстрой»</p> <p>Член Совета директоров Открытого акционерного общества «Росжелдорпроект»</p> |
| Доля участия в уставном капитале<br>ОАО «ТрансКредитБанк»        | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Доля принадлежащих обыкновен-<br>ных акций ОАО «ТрансКредитБанк» | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| Член Совета директоров                                      | Веремеев Валерий Анатольевич                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Год рождения                                                | 1976                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Образование                                                 | Высшее: в 1998 году окончил Московский институт инженеров железнодорожного транспорта по специальности «экономическая информатика и АСУ», в 2004 году — Российскую академию государственной службы при Президенте РФ по специальности «государственное и муниципальное управление»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Занимаемые должности                                        | <p>С 05.11.2003 по 25.12.2005 занимал должность Заместителя начальника Департамента экономического прогнозирования и стратегического развития Открытого акционерного общества «Российские железные дороги», с 26.12.2005 по 02.07.2006 — Первого заместителя начальника Департамента экономического прогнозирования и стратегического развития Открытого акционерного общества «Российские железные дороги»</p> <p>Начальник Департамента корпоративного строительства и реформирования Открытого акционерного общества «Российские железные дороги» (основное место работы)</p> <p>Председатель Совета директоров Открытого акционерного общества «РЖДстрой»</p> <p>Член Совета директоров Открытого акционерного общества «Желдорреммаш»</p> <p>Член Совета директоров Открытого акционерного общества «Первая грузовая компания»</p> <p>Член Совета директоров Закрытого акционерного общества «Южно-Кавказская железная дорога»</p> <p>Член Совета директоров Закрытого акционерного общества «Компания ТрансТелеКом»</p> <p>Член Совета директоров Открытого акционерного общества «КРП-Инвест»</p> |
| Доля участия в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк»      | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «ТрансКредитБанк» | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

|                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Член Совета директоров                                      | Новожилов Юрий Викторович                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Год рождения                                                | 1974                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Образование                                                 | Высшее: в 1996 году окончил Санкт-Петербургский государственный университет по специальности «теоретическая экономика»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Занимаемые должности                                        | <p>С 10.02.2004 по 08.10.2009 занимал должность Первого заместителя начальника Департамента корпоративных финансов Открытого акционерного общества «Российские железные дороги»</p> <p>С 21.06.2006 по 30.10.2009 занимал должность Генерального директора Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»</p> <p>С 01.11.2008 по 14.10.2009 занимал должность Генерального директора КИТ Финанс Холдинговая компания (Общество с ограниченной ответственностью)</p> <p>Президент, Председатель Правления Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» (основное место работы)</p> <p>Член Совета директоров Открытого акционерного общества «Центр по перевозке грузов в контейнерах «ТрансКонтейнер»</p> <p>Член Совета директоров Открытого акционерного общества «Баминвест»</p> <p>Заместитель председателя Совета директоров КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью)</p> <p>Председатель Совета директоров КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)</p> <p>Председатель Совета директоров КИТ Финанс Негосударственный пенсионный фонд</p> <p>Член Совета директоров КИТ Фортис Инвестмент Менеджмент (ОАО)</p> <p>Член Совета директоров КИТ Фортис Инвестиционный консалтинг (ООО)</p> <p>Председатель Совета директоров КИТ Финанс Страхование (ОАО)</p> <p>Член Совета директоров ОАО «Федеральная пассажирская компания»</p> <p>Член Совета Фонда Благотворительного фонда содействия развитию железнодорожного транспорта «Транссоюз»</p> <p>Исполнительный директор KIT Fortis Investment Management Holding B. V.</p> |
| Доля участия в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк»      | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «ТрансКредитБанк» | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| Член Совета директоров                                      | Сухорукова Елена Викторовна                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Год рождения                                                | 1964                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Образование                                                 | Высшее: в 1987 году окончила Московский авиационный институт им. Серго Орджоникидзе по специальности «системы управления летательных аппаратов», в 1994 году — Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности «банковское и страховое дело», в 2004 году — Санкт-Петербургскую академию постдипломного педагогического образования по специальности «практическая психология», в 2008 году — Российскую академию государственной службы при Президенте РФ по специальности «экономика и управление народным хозяйством (экономика труда)», в 2008 году получила степень «Мастер делового администрирования высшей ступени» — Executive Master of Business Administration (EMBA) в Государственном университете управления                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Занимаемые должности                                        | С 18.11.2002 по 30.11.2005 — Заместитель исполнительного директора Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»<br>Исполнительный директор Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (основное место работы)<br>Член Совета фонда Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»<br>Член Совета фонда Некоммерческой организации «Благотворительный фонд «Почет»<br>Председатель Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»<br>Член Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «РЖД Тур»<br>Член Совета директоров Закрытого акционерного общества «Специализированный Пенсионный Администратор»<br>Член Совета директоров Закрытого акционерного общества «Военно-мемориальная компания»<br>Член Совета директоров Закрытого акционерного общества «Русская тройка»<br>Член Совета директоров Открытого акционерного общества «Мостотрест»<br>Председатель Совета директоров Закрытого акционерного общества «ТрансКлассСервис» |
| Доля участия в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк»      | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «ТрансКредитБанк» | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| Член Совета директоров                                      | Пандза Хуберт Альберт                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Год рождения                                                | 1948                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Образование                                                 | Высшее: в 1975 году окончил Университет земли Саар (г. Саарбрюкен) по специальности «международные экономические отношения»                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Занимаемые должности                                        | С 01.10.2002 по 31.10.2006 — Директор группы бизнеса России и Средней Азии Европейского Банка Реконструкции и Развития (EBRD)<br>С августа 2006 года — Независимый финансовый консультант<br>Член совета директоров Фонда «Новая Евразия», г. Москва<br>Член совета директоров, Председатель комитета по кадрам и вознаграждениям Акционерного коммерческого банка «Инвестбанк» (Открытое акционерное общество), г. Калининград, Россия |
| Доля участия в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк»      | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «ТрансКредитБанк» | Не имеет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| Член Совета директоров                                      | Пушкин Сергей Николаевич                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Год рождения                                                | 1967                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Образование                                                 | Высшее: в 1990 году окончил Московский физико-технический институт по специальности «прикладная математика и физика», в 1992 году — Военно-воздушную инженерную академию по специальности «математическое обеспечение исследований вооружения и военной техники»                                                 |
| Занимаемые должности                                        | С 22.07.2004 по 16.10.2009 — Президент, Председатель Правления Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк»<br>Член Совета фонда Некоммерческой организации Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»<br>Член Совета Ассоциации Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России» |
| Доля участия в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк»      | 1,128766%                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «ТрансКредитБанк» | 1,128816%                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

## **Комитеты Совета директоров**

### **По стратегическому планированию**

#### **Председатель Комитета**

Орлов Сергей Владимирович

#### **Члены Комитета**

Парамонова Татьяна Владимировна

Пушкин Сергей Николаевич

Веремеев Валерий Анатольевич

### **По аудиту**

#### **Председатель Комитета**

Парамонова Татьяна Владимировна

#### **Члены Комитета**

Новожилов Юрий Викторович

Пандза Хуберт Альберт

### **По кадрам и вознаграждениям**

#### **Председатель Комитета**

Сухорукова Елена Викторовна

#### **Члены Комитета**

Парамонова Татьяна Владимировна

Веремеев Валерий Анатольевич

7.3. Правление (по состоянию на 1 января 2010 года)

|                                                                  |                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Президент —<br/>Председатель Правления</b>                    | <b>Новожилов Юрий Викторович</b>                                                                                                                                                    |
| Сведения содержатся<br>в разделе «Совет директоров»              |                                                                                                                                                                                     |
| <b>Член Правления</b>                                            | <b>Крохин Алексей Владимирович</b>                                                                                                                                                  |
| Год рождения                                                     | 1971                                                                                                                                                                                |
| Образование                                                      | Высшее: в 1994 году окончил Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности «финансы и кредит»                                                                            |
| Занимаемые должности                                             | Первый Вице-президент Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» (основное место работы)<br>Председатель Совета директоров Закрытого акционерного общества «ТрансКредитКарт» |
| Доля участия в уставном капитале<br>ОАО «ТрансКредитБанк»        | 0,259654%                                                                                                                                                                           |
| Доля принадлежащих обыкновен-<br>ных акций ОАО «ТрансКредитБанк» | 0,259666%                                                                                                                                                                           |

|                                                                  |                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Член Правления</b>                                            | <b>Голенков Павел Юрьевич</b>                                                                                                                                                  |
| Год рождения                                                     | 1958                                                                                                                                                                           |
| Образование                                                      | Высшее: в 1980 году окончил Московский технологический институт легкой промышленности по специальности «экономика и организация промышленности предметов широкого потребления» |
| Занимаемые должности                                             | Старший Вице-президент Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк»                                                                                                       |
| Доля участия в уставном капитале<br>ОАО «ТрансКредитБанк»        | 0,081589%                                                                                                                                                                      |
| Доля принадлежащих обыкновен-<br>ных акций ОАО «ТрансКредитБанк» | 0,081592%                                                                                                                                                                      |



| Член Правления                                              | Красновский Валерий Иванович                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Год рождения                                                | 1939                                                                                                                                                                                   |
| Образование                                                 | Высшее: в 1966 году окончил Ленинградский институт инженеров железнодорожного транспорта по специальности «математические и счетно-решающие приборы и устройства»                      |
| Занимаемые должности                                        | Старший Вице-президент Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» (основное место работы)<br>Председатель правления Некоммерческой организации Фонд «Транспортная безопасность» |
| Доля участия в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк»      | Не имеет                                                                                                                                                                               |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «ТрансКредитБанк» | Не имеет                                                                                                                                                                               |

| Член Правления                                              | Арсеньев Сергей Леонидович                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Год рождения                                                | 1961                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Образование                                                 | Высшее: в 1983 году окончил Московский экономико-статистический институт по специальности «статистика»                                                                                                                                                                         |
| Занимаемые должности                                        | Вице-президент — директор Департамента по работе с региональными учреждениями Банка Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» (основное место работы)<br>Председатель Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк» |
| Доля участия в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк»      | 0,062651%                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «ТрансКредитБанк» | 0,062654%                                                                                                                                                                                                                                                                      |

|                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Член Правления                                              | Земсков Борис Александрович                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Год рождения                                                | 1966                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Образование                                                 | Высшее: в 1990 году окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова по специальности «политическая экономия»                                                                                                                                                              |
| Занимаемые должности                                        | С 20.10.2000 по 11.10.2006 — Директор Департамента планирования, отчетности и управления рисками Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк»<br>Вице-президент — директор Департамента планирования, отчетности и управления рисками Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» |
| Доля участия в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк»      | 0,062531%                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «ТрансКредитБанк» | 0,062534%                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

|                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Член Правления                                              | Кашлаков Дмитрий Валерьевич                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Год рождения                                                | 1972                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Образование                                                 | Высшее: в 1994 год окончил Московский финансовый институт по специальности «финансы и кредит»                                                                                                                                                                                                                                |
| Занимаемые должности                                        | Вице-президент — директор Департамента клиентского бизнеса Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» (основное место работы)<br>Председатель Совета директоров Закрытого акционерного общества «ТрансКредитФакторинг»<br>Председатель Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг» |
| Доля участия в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк»      | 0,062531%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «ТрансКредитБанк» | 0,062534%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

| Член Правления                                              | Колпаков Александр Владимирович                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Год рождения                                                | 1950                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Образование                                                 | Высшее: в 1973 году окончил Московский финансовый институт по специальности «финансы и кредит», в 1982 году — Московский финансовый институт по специальности «международные экономические отношения»                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Занимаемые должности                                        | Вице-президент — директор Департамента кредитов и гарантий Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» (основное место работы)<br>Заместитель председателя Совета директоров Закрытого акционерного общества «ТрансКредитФакторинг»<br>Заместитель Председателя Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк».<br>Заместитель Председателя Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг» |
| Доля участия в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк»      | 0,053598%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «ТрансКредитБанк» | 0,053601%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

| Член Правления                                              | Купцов Андрей Анатольевич                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Год рождения                                                | 1966                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Образование                                                 | Высшее: в 1988 году окончил Высшую школу КГБ СССР по специальности «прикладная математика», в 2003 году — Финансовую академию при Правительстве РФ по специальности «финансы и кредит»                                                                                                                                   |
| Занимаемые должности                                        | Вице-президент — директор Департамента розничного бизнеса Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» (основное место работы)<br>Член Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк»<br>Член Совета директоров Закрытого Акционерного Общества «ТрансКредитКарт» |
| Доля участия в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк»      | 0,062651%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «ТрансКредитБанк» | 0,062654%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

| Член Правления                                              | Орлов Дмитрий Валерьевич                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Год рождения                                                | 1968                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Образование                                                 | Высшее: в 1993 году окончил Московский институт инженеров геодезии, аэрофотосъемки и картографии по специальности «космическая геодезия»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Занимаемые должности                                        | С 02.02.2001 по 20.01.2006 — Председатель Правления Открытого Акционерного Общества «Коми региональный «Ухтабанк»<br>С 25.01.2006 по 04.04.2006 — Советник Президента Аппарата советников руководства Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк»<br>Вице-президент — директор Департамента «Казначейство» Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» (основное место работы)<br>Член Совета директоров Закрытого акционерного общества «Управляющая компания «РВМ Капитал»<br>Заместитель Председателя Совета директоров Закрытого акционерного общества «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУПП»<br>Член Совета директоров Закрытого акционерного общества «Инвестиционная группа «Росвагонмаш» |
| Доля участия в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк»      | 0,060651%;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «ТрансКредитБанк» | 0,060654%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| Член Правления                                              | Панарин Олег Станиславович                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Год рождения                                                | 1962                                                                                                                             |
| Образование                                                 | Высшее: в 1985 году окончил Московский финансовый институт по специальности «международные экономические отношения»              |
| Занимаемые должности                                        | Вице-президент — директор Департамента структурного и торгового финансирования Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» |
| Доля участия в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк»      | 0,051727%                                                                                                                        |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «ТрансКредитБанк» | 0,051729%                                                                                                                        |

| Член Правления                                              | Русанов Сергей Георгиевич                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Год рождения                                                | 1963                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Образование                                                 | Высшее: в 1986 году окончил Московский инженерно-физический институт «Ордена Тр. Кр Знамени» по специальности «автоматика и электроника», в 1997 году — ИППК при Финансовой академии при Президенте РФ по специальности «банковское дело»                                                                                      |
| Занимаемые должности                                        | Вице-президент — директор Департамента информационных технологий Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» (основное место работы)<br>Член Совета директоров Закрытого акционерного общества «ТрансКредитКарт»<br>Член Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Востокбизнесбанк» |
| Доля участия в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк»      | 0,062531%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «ТрансКредитБанк» | 0,062534%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

#### 7.4. Адресные и платежные реквизиты банка

**Полное наименование банка:**

Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

**Сокращенное наименование банка:**

ОАО «ТрансКредитБанк»

**Юридический/почтовый адрес:**

105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А

**Телефон:** (495) 788-0880

**Факс:** (495) 788-0879

**Адрес электронной почты:** [info@bnk.ru](mailto:info@bnk.ru)

**Адрес в сети Интернет:** [www.tcb.ru](http://www.tcb.ru)

**Телекс:** 485398 TRCD RU

**Код SWIFT:** TRCDRUMM

**Код Reuters Dealing:** TRCM

**Корреспондентский счет:**

30101810600000000562 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

**ИНН:** 7722080343

**БИК:** 044525562

**КПП:** 997950001

**ОГРН:** 1027739048204

**ОКПО:** 17529124

**ОКОГУ:** 15001

**ОКАТО:** 45286555000

**ОКФС:** 41

**ОКВЭД:** 65.12

**ОКОПФ:** 47

**ОКТМО:** 45375000

## **7.5. Сеть клиентского обслуживания**

### **Центральный офис**

105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А  
Тел.: (495) 788-0880; факс: (495) 788-0879; e-mail: info@bnk.ru

### **Офисы в Москве и МО**

#### **Дополнительный офис «Центральный»**

107031, г. Москва, ул. Неглинная, д. 14, стр. 1А  
Тел.: (495) 969-2829; факс: (495) 969-2830; e-mail: dopcenterDL@bnk.ru

#### **Дополнительный офис «Отделение Басманное»**

107174, г. Москва, ул. Садовая-Черногрозская, д. 3А, стр. 1  
Тел.: (495) 784-6119; факс: (499) 262-5880; e-mail: basmanbranchDL@bnk.ru

#### **Дополнительный офис «Отделение Каланчевское»**

129090, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 35, под. 21  
Тел./факс: (495) 500-3155; e-mail: kalanchioff@bnk.ru

#### **Дополнительный офис «Отделение Сокольническое»**

107140, г. Москва, ул. Краснопрудная, д. 18, стр. 1  
Тел.: (495) 784-7327; факс: (499) 262-5541; e-mail: sokolbranchDL@bnk.ru

#### **Дополнительный офис «Отделение Чеховское»**

127006, г. Москва, ул. Малая Дмитровка, д. 10  
Тел.: (495) 926-1443; факс: (495) 261-5012; e-mail: dopchekovskoeDL@bnk.ru

#### **Дополнительный офис «Отделение Аргуновское»**

129075, г. Москва, ул. Аргуновская, д. 3, корп. 2  
Тел.: (495) 926-2928; факс: (495) 926-2927; e-mail: argunovskoeDO@bnk.ru

#### **Дополнительный офис «Отделение Измайлово»**

105077, г. Москва, Измайловский бул., д. 46  
Тел.: (495) 786-4104 ; факс: (495) 780-3923; e-mail: izmailovoDL@bnk.ru

**Дополнительный офис «Отделение Курское»**

105064, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 29 (здание Курского вокзала)  
Тел.: (495) 646-3115; факс: (495) 646-3114; e-mail: dopkurskoeDL@bnk.ru

**Дополнительный офис «Отделение Шереметьево»**

141400, Московская обл., г. Химки, аэропорт «Шереметьево», терминал «Аэроэкспресс»  
Тел.: (495) 287-4971; факс: (495) 287-4972; e-mail: sheremettoff@bnk.ru

**Дополнительный офис «Отделение Орехово-Зуево»**

142600, Московская обл., г. Орехово-Зуево, ул. Вокзальная, д. 6  
Тел./факс: (496) 416-1455; e-mail: dopzuevoDL@bnk.ru

**Операционная касса «Лермонтовская»**

107174, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 2, под. 2  
Тел./факс: (499) 262-6398

**Операционная касса «Спартакoвская»**

105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А  
Тел.: (495) 788-0880 (доб. 1739)

**Операционная касса «Ярославская»**

107144, г. Москва, Комсомольская пл., д. 5 (здание Ярославского вокзала)  
Тел./факс: (499) 267-9107

**Филиалы****Филиал в г. Астрахани**

414000, г. Астрахань, ул. Коммунистическая, д. 3А  
Тел.: (8512) 44-7720; факс: (8512) 44-7682; e-mail: info@astra.bnk.ru

**Дополнительный офис**

**В. Баскунчак:** 416530, Астраханская обл., п.г.т. В. Баскунчак, ул. Мира, д. 3

**Филиал в г. Барнауле**

656015, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, д. 68  
Тел.: (3852) 28-9450; факс: (3852) 28-9451; e-mail: info@barnaul.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Барнаул:** 656031, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Строителей, д. 32А,  
тел.: (3852) 20-0118; **Новоалтайск:** 658080, Алтайский край, г. Новоалтайск, ул. Крас-



ногвардейская, д. 5, тел.: (38532) 35-244; **Рубцовск:** 658200, Алтайский край, г. Рубцовск, ул. Локомотивная, д. 15А, тел.: (38557) 97-320

**Филиал в г. Благовещенске**

675000, г. Благовещенск, ул. Краснофлотская, д. 135

Тел.: (4162) 23-2322; факс: (4162) 23-2306; e-mail: info@blago.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Белогорск:** 676850, Амурская обл., г. Белогорск, ул. Победы, д. 18, тел.: (41641) 33-170;

**Буря:** 676700, Амурская обл., п.г.т. Буря, ул. Мухинская, Дистанция пути №19,

тел.: (41634) 29-994; **Ерофей Павлович:** 676000, Амурская обл., п.г.т. Ерофей Павлович,

ул. Ленина, д. 22, тел.: (41654) 99-310; **Завитинск:** 676650, Амурская обл., г. Зави-

тинск, ул. Кирова, д. 16А, тел.: (41636) 24-500; **Магдагачи:** 676121, Амурская обл.,

пос. Магдагачи, ул. М. Горького, д. 16, тел.: (41653) 58-267; **Свободный:** 676400,

Амурская обл., г. Свободный, ул. Некрасова, д. 92, тел.: (41643) 63-895; **Сковородино:**

676060, Амурская обл., г. Сковородино, ул. Победы, д. 36, тел.: (41654) 22-342; **Шима-**

**новск:** 676301, Амурская обл., г. Шимановск, ул. Вокзальная, д. 5, тел.: (41651) 28-2037

**Филиал в г. Брянске**

241020, г. Брянск, ул. 2-я Аллея, д. 13

Тел.: (4832) 60-2599; факс: (4832) 60-5399; e-mail: info@bryansk.bnk.ru

**Дополнительный офис**

**Брянск:** 241035, г. Брянск, ул. Ростовская, д. 4, тел.: (4832) 58-9897

**Филиал в г. Владивостоке**

690003, Приморский край, г. Владивосток, ул. Верхне-Портовая, д. 1

Тел./факс: (4232) 24-7727; e-mail: info@vvst.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Лесозаводск:** 692042, Приморский край, г. Лесозаводск, ул. Пушкинская, д. 14,

тел.: (42355) 23-258; **Находка:** 692904, Приморский край, г. Находка, Находкинский

пр., д. 10, тел.: (4236) 63-4251; **Партизанск:** 692880, Приморский край, г. Партизанск,

ул. Вокзальная, д. 12, тел.: (42363) 65-231; **Спасск-Дальний:** 692245, Приморский

край, г. Спасск-Дальний, ул. Андреевская, д. 3, тел.: (42352) 22-596; **Уссурийск:**

692522, Приморский край, г. Уссурийск, Вокзальная пл., д. 3, тел.: (4234) 26-5802;

**Пограничный:** 692582, Приморский край, п.г.т. Пограничный, ул. Вокзальная, д. 7,

тел.: (42345) 58-296

**Филиал в г. Волгограде**

400131, г. Волгоград, ул. Коммунистическая, д. 19Д

Тел./факс: (8442) 24-3838; e-mail: info@volga.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Волгоград:** 400131, г. Волгоград, ул. Коммунистическая, д. 16, тел.: (8442) 90-3519; 400026, г. Волгоград, бул. Энгельса, д. 33Б, тел.: (8442) 33-1929; 400117, г. Волгоград, бул. 30-летия Победы, д. 74А, тел.: (8442) 23-9088; **Волжский:** 404104, Волгоградская обл., г. Волжский, пл. Труда, д. 19, тел.: (8443) 38-7404

**Филиал в г. Воронеже**

394006, г. Воронеж, ул. Платонова, д. 4

Тел.: (4732) 52-1442; факс: (4732) 35-6667; e-mail: info@voronezh.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Воронеж:** 394000, г. Воронеж, ул. Студенческая, д. 26 А, тел.: (4732) 52-2448; 394077, г. Воронеж, ул. Генерала Лизюкова, д. 24, тел.: (4732) 96-4970; 394063, г. Воронеж, Ленинский пр., д. 172, тел.: (4732) 20-1189; **Лиски:** 397001, Воронежская обл., г. Лиски, ул. Коммунистическая, д. 17, тел.: (47391) 41-929; **Поворино:** 397350, Воронежская обл., г. Поворино, ул. Линейная, д. 23, тел.: (47376) 42-288; **Россошь:** 396651, Воронежская обл., г. Россошь, пл. Танкистов, д. 1Б, тел.: (47396) 52-841

**Операционные офисы**

**Белгород:** 308000, г. Белгород, ул. Белгородского полка, д. 23, тел.: (4722) 33-3088; **Грязи:** 399050, Липецкая обл., г. Грязи, ул. Правды, д. 17, тел.: (47461) 22-186; **Елец:** 399773, Липецкая обл., г. Елец, ул. Орджоникидзе, д. 6, тел.: (47467) 21-492; **Мичуринск:** 393760, Тамбовская обл., г. Мичуринск, Привокзальная пл., тел.: (47545) 59-951; **Тамбов:** 392036, г. Тамбов, ул. Интернациональная, д. 56, пом. 71, тел.: (4752) 71-9540.

**Операционная касса вне кассового узла**

**Воронеж:** 394003, г. Воронеж, пл. Черняховского, д. 1, тел.: (4732) 65-4881

**Филиал в г. Екатеринбурге**

620107, г. Екатеринбург, ул. Стрелочников, д. 41

Тел.: (343) 345-2550; факс: (343) 345-2559; e-mail: info@eburg.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Екатеринбург:** 620134, г. Екатеринбург, ул. Билимбаевская, д. 28, тел.: (343) 372-6990; 620013, г. Екатеринбург, ул. Челюскинцев, д. 86, тел.: (343) 380-4997; 620144, г. Екатеринбург, ул. Техническая, д. 63, лит. А, тел.: (343) 380-8001; 620144, г. Екатеринбург, ул. Сурикова, д. 31, тел.: (343) 345-3001; 620028, г. Екатеринбург, ул. Татищева, д. 98,

тел.: (343) 345-3003; 620027, г. Екатеринбург, ул. Вокзальная, д. 22, тел.: (343) 372-6012; **Артемковский:** 663782, Свердловская обл., г. Артемковский, ул. 8 Марта, д. 23, тел.: (34363) 52-498; **Богданович:** 623530, Свердловская обл., г. Богданович, ул. Первомайская, д. 28, тел.: (34376) 46-513; **Волчанск:** 624941, Свердловская обл., г. Волчанск, ул. Первомайская, д. 14, тел.: (34383) 55-610; **Каменск-Уральский:** 623428, Свердловская обл., г. Каменск-Уральский, ул. Чайковского, д. 29, тел.: (3439) 31-6575; **Камышлов:** 624860, Свердловская обл., г. Камышлов, ул. Комсомольская, д. 23, тел.: (34375) 91-408; **Кушва:** 624300, Свердловская обл., г. Кушва, пл. Привокзальная, д. 2, тел.: (34344) 91-449; **Н. Тагил:** 622034, Свердловская обл., г. Н. Тагил, пр. Строителей, д. 29, тел.: (3435) 25-6264; 622051, Свердловская обл., г. Н. Тагил, ул. Окунева, д. 1, тел.: (3435) 37-7400; **Первоуральск:** 623112, Свердловская обл., г. Первоуральск, ул. Торговая, д. 1, тел.: (3439) 27-5325; 623104, Свердловская обл., г. Первоуральск, ул. Герцена, д. 21, тел.: (3439) 64-2540; 623103, Свердловская обл., г. Первоуральск, ул. Ильича, д. 7, тел.: (3439) 63-6655; **Серов:** 624981, Свердловская обл., г. Серов, ул. Ленина, д. 242А, тел.: (34385) 37-535; **Талица:** 623620, Свердловская обл., Талицкий р-н, пос. Троицкий, ул. Мира, д. 11, тел.: (34371) 42-969

#### Операционные офисы

**Голышманово:** 627300, Тюменская обл., пос. Голышманово, ул. Вокзальная, д. 52, тел.: (34546) 26-034; **Демьянка:** 626184, Тюменская обл., Ханты-Мансийский АО — Югра, пос. Демьянка, мкр. Железнодорожный, д. 28, тел.: (922) 473-3043; **Заводоуковск:** 627140, Тюменская обл., г. Заводоуковск, ул. Пролетарская, д. 2, тел.: (34542) 22-812; **Ишим:** 627750, Тюменская обл., г. Ишим, ул. Иркутская, д. 20, тел.: (34551) 62-393; **Нижневартовск:** 628600, Тюменская обл., Ханты-Мансийский АО — Югра, г. Нижневартовск, ул. Северная, д. 37, тел.: (3466) 46-5859; **Н. Уренгой:** 629300, Тюменская обл., г. Н. Уренгой, мкр. Восточный, д. 5, корп. 9, тел.: (3494) 97-3336; **Ноябрьск:** 629811, Тюменская обл., Ямало-Ненецкий АО, г. Ноябрьск, ул. Привокзальная, д. 4, тел.: (3496) 31-3500; **Нягань:** 628181, Тюменская обл., Ханты-Мансийский АО — Югра, г. Нягань, ул. Завокзальная, д. 2, тел.: (34672) 31-881; **Сургут:** 628400, Тюменская обл., Ханты-Мансийский АО — Югра, г. Сургут, ул. Привокзальная, д. 16/2, тел.: (3462) 39-5143; **Тобольск:** 626150, Тюменская обл., г. Тобольск, ст. Тобольск, 222-й км, тел.: (3456) 36-2587; **Югорск:** 628260, Тюменская обл., Ханты-Мансийский АО — Югра, г. Югорск, ул. Железнодорожная, №6 ст. Геологическая, тел.: (34675) 73-928

#### Филиал в г. Ижевске

426003, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 126А  
Тел.: (3412) 52-9265; факс: (3412) 52-9260; e-mail: info@izh.bnk.ru

**Кредитно-кассовый офис**

**Красноуфимск:** 623300, Свердловская обл., г. Красноуфимск,  
ул. Сухобского, д. 20, тел.: (34394) 20-653

**Филиал в г. Иркутске**

664005, г. Иркутск, ул. 2-я Железнодорожная, д. 25  
Тел./факс: (3952) 63-6909; e-mail: info@irkutsk.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Иркутск:** 664013, г. Иркутск, ул. Образцова, д. 35А, тел.: (3952) 63-5555; 664003, г. Иркутск, ул. Карла Маркса, д. 7В, тел.: (3952) 63-6903; **Вихоревка:** 665772, Иркутская обл., Братский р-н, г. Вихоревка, ул. Дзержинского, д. 72, тел.: (3953) 40-6930; **Зима:** 665390, Иркутская обл., г. Зима, ул. Вокзальная, д. 18, тел.: (39514) 36-750; **Нижнеудинск:** 665106, Иркутская обл., г. Нижнеудинск, ул. Аллейная, д. 7, тел.: (39557) 73-151; **Тайшет:** 665000, Иркутская обл., г. Тайшет, ул. Транспортная, д. 14, тел.: (39563) 53-152; **Усть-Кут:** 666784, Иркутская обл., г. Усть-Кут, ул. Калинина, д. 8, тел.: (39565) 51-185

**Операционные офисы**

**Северобайкальск:** 671701, Республика Бурятия, г. Северобайкальск, пр. 60 лет СССР, д. 19, тел.: (30130) 25-510; **Слюдянка:** 665904, Иркутская обл., г. Слюдянка, ул. Парижской Коммуны, д. 1А, тел.: (39544) 52-073; **Таксимо:** 671560, Республика Бурятия, п.г.т. Таксимо, ул. 70 лет Октября, д. 51, тел.: (301324) 20-35; **Улан-Удэ:** 670024, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Революции 1905 года, д. 68, тел.: (3012) 46-0610

**Филиал в г. Казани**

420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Карла Маркса, д. 5  
Тел.: (843) 233-0501; факс: (843) 233-0502; e-mail: info@kazan.bnk.ru

**Дополнительный офис**

**Набережные Челны:** 423800, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, пр. Мира, д. 52/16, тел.: (8552) 38-2148

**Филиал в г. Калининграде**

236039, г. Калининград, ул. Киевская, д. 1  
Тел.: (4012) 58-7734; факс: (4012) 70-5595; e-mail: info@koenig.bnk.ru

**Дополнительный офис**

**Калининград:** 236000, г. Калининград, пр. Мира, д. 1, тел.: (4012) 99-7801

**Операционная касса вне кассового узла**

**Калининград:** 236039, г. Калининград, ул. Железнодорожная, д. 15/23, тел.: (4012) 99-78-64

**Филиал в г. Калуге**

248025, г. Калуга, пер. Малинники, д. 21

Тел./факс: (4842) 90-0708; e-mail: info@kaluga.bnk.ru

**Дополнительный офис**

**Калуга:** 248016, г. Калуга, Вокзальная пл., д. 3, тел.: (4842) 75-7554

**Филиал в г. Кемерово**

650000, г. Кемерово, ул. Весенняя, д. 22

Тел./факс: (3842) 34-8807; e-mail: info@kemerovo.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Кемерово:** 650000, г. Кемерово, Пионерский бул., д. 1, тел.: (3842) 32-4691;

650055, г. Кемерово, ул. Сарыгина, д. 22А, тел.: (3842) 34-5770

**Филиал в г. Красноярске**

660049, г. Красноярск, пр. Мира, д. 36

Тел.: (391) 252-7527; факс: (391) 252-7528; e-mail: info@krsk.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Красноярск:** 660021, г. Красноярск, пр. Мира, д. 130, пом. 100, тел.: (391) 259-5263;

660077, г. Красноярск, ул. Взлетная, д. 5, стр. 1, тел.: (391) 254-0300; 660095, г. Крас-

ноярск, пр. им. газеты «Красноярский рабочий», д. 114, тел.: (391) 226-6300; **Ачинск:**

662150, Красноярский край, г. Ачинск, ул. Кирова, д. 27, тел.: (39151) 40-001; **Боготол:**

662060, Красноярский край, г. Боготол, ул. 40 лет Октября, д. 12, тел.: (39157) 21-757;

**Иланский:** 663800, Красноярский край, г. Иланский, ул. Садовая, д. 8, тел.: (39173) 21-612;

**Саянская:** 663973, Красноярский край, ст. Саянская, ул. Комсомольская, д. 1Б,

тел.: (3912) 50-6277

**Операционные офисы**

**Абакан:** 655017, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Вяткина, д. 21, тел.: (3902) 29-4463;

**Мариинск:** 652150, Кемеровская обл., г. Мариинск, ул. Ленина, д. 105, тел.: (38443) 52-076

**Операционные кассы вне кассового узла**

**Красноярск:** 660021, г. Красноярск, ул. 30-го Июля, д. 1 (ж/д вокзал), тел.: (391) 259-5081;

660121, г. Красноярск, ул. Горького, д. 6, оф. 112, тел.: (391) 259-4294

**Филиал в г. Кургане**

640000, г. Курган, ул. Кирова, д. 111/II

Тел./факс: (3522) 46-2300; e-mail: info@kurgan.bnk.ru

**Филиал в г. Курске**

305000, г. Курск, Красная пл., д. 6

Тел./факс: (4712) 70-3350; e-mail: info@kursk.bnk.ru

**Филиал в г. Мурманске**

183025, г. Мурманск, ул. Полярные Зори, д. 47

Тел./факс: (8152) 40-0474; e-mail: info@murman.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Мурманск:** 183025, г. Мурманск, ул. Привокзальная, д. 10, тел.: (8152) 45-6820;

**Апатиты:** 184207, Мурманская обл., г. Апатиты, ул. Бредова, д. 26А, тел.: (81555) 67-865;

**Кандалакша:** 184040, Мурманская обл., г. Кандалакша, ул. Первомайская, д. 83А, тел.: (81533) 99-081

**Филиал в г. Нижнем Новгороде**

603155, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 19/6

Тел.: (831) 437-1515; факс: (831) 437-1563; e-mail: info@nnov.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Н. Новгород:** 603011, г. Н. Новгород, ул. Октябрьской революции, д. 51, тел.: (831) 248-8153;

603002, г. Н. Новгород, пл. Революции, д. 2А, тел.: (831) 48-8040; **Арзамас:** 607222, Нижегородская обл., г. Арзамас, ул. Красный путь, д. 34Б, тел.: (83147) 93-428

**Операционный офис**

**Киров:** 610001, г. Киров, Октябрьский пр., д. 153, тел.: (8332) 60-2271

**Кредитно-кассовый офис**

**Муром:** 602254, Владимирская обл., г. Муром, ул. Эксплуатационная, д. 21, тел.: (49234) 93-812

**Филиал в г. Новокузнецке**

654005, Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Павловского, д. 27

Тел.: (3843) 70-3703; факс: (3843) 70-3702; e-mail: info@nkz.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Новокузнецк:** 654000, Кемеровская обл., г. Новокузнецк, пр. Курако, д. 19, тел.: (3843) 78-2423;

654066, Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Грдины, д. 1, тел.: (3843) 70-3729; **Белово:**

652600, г. Белово, ул. Юбилейная, д. 5, тел.: (38452) 26-060; **Междуреченск:** 652870, Кемеровская обл., г. Междуреченск, Коммунистический пр., д. 3, тел.: (38475) 44-680

**Филиал в г. Новосибирске**

630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 86

Тел./факс: (383) 221-5448; e-mail: info@nsib.bnk.ru

### **Дополнительные офисы**

**Новосибирск:** 630078, г. Новосибирск, ул. Ватутина, д. 26, тел.: (383) 351-6142; 630089, г. Новосибирск, ул. Бориса Богаткова, д. 221, тел.: (383) 211-8612; 630030, г. Новосибирск, ул. Первомайская, д. 198, тел.: (383) 307-0254; 630049, г. Новосибирск, ул. Дуси Ковальчук, д. 187, тел.: (383) 325-1300; 630099, г. Новосибирск, ул. Щетинкина, д. 49, тел.: (383) 209-0083; 630199, г. Новосибирск, ул. Зорге, д. 183, тел.: (383) 209-0061; **Карасук:** 632865, Новосибирская обл., г. Карасук, ул. Ленина, д. 106, тел.: (38355) 73-383; **Барабинск:** 632334, Новосибирская обл., г. Барабинск, ул. Калинина, д. 1, тел.: (38361) 24-543

### **Кредитно-кассовый офис**

**Новосибирск:** 630057, г. Новосибирск, ул. Механизаторов, д. 72, тел.: (383) 345-3829

### **Операционная касса вне кассового узла**

**Новосибирск:** 630027, г. Новосибирск, ул. Объединения, д. 59, тел.: (383) 272-6409

### **Филиал в г. Омске**

644009, г. Омск, ул. Масленникова, д. 191

Тел: (3812) 36-6314; факс: (3812) 36-6322; e-mail: info@omsk.bnk.ru

### **Дополнительные офисы**

**Омск:** 644068, г. Омск, мкр-н Входной, д. 3, тел.: (3812) 44-9971; 644058, г. Омск, ул. Новокирпичная, д. 5, тел.: (3812) 42-9648; 644020, г. Омск, ул. Леконта, д. 2, тел.: (3812) 44-3943

### **Филиал в г. Орле**

302028, г. Орел, ул. Тургенева, д. 16, пом. 86

Тел./факс: (486) 249-9120; e-mail: info@orel.bnk.ru

### **Филиал в г. Оренбурге**

460009, г. Оренбург, пр. Братьев Коростелевых, д. 14

Тел.: (3532) 35-5690; факс: (3532) 35-5776; e-mail: info@orenburg.bnk.ru

### **Дополнительные офисы**

**Бузулук:** 461040, Оренбургская обл., г. Бузулук, ул. Рожкова, д. 39, тел.: (35342) 25-464;

**Орск:** 462404, Оренбургская обл., г. Орск, пр. Ленина, д. 40, тел.: (3537) 25-3031

### **Филиал в г. Пензе**

440011, г. Пенза, ул. Карпинского, д. 37А

Тел.: (8412) 42-8676; факс: (8412) 42-8696; e-mail: info@penza.bnk.ru

### **Дополнительные офисы**

**Пенза:** 440044, г. Пенза, Привокзальная пл. (ж/д вокзал Пенза-1), тел.: (8412) 68-6428;

440047, г. Пенза, пр. Победы, д. 124, тел.: (8412) 44-6149

**Операционные офисы**

**Рузаевка:** 431440, Республика Мордовия, г. Рузаевка, Привокзальная пл., д. 2, тел.: (83451) 40-061; **Ульяновск:** 432012, г. Ульяновск, ул. Локомотивная, д. 100, тел.: (8422) 78-6900

**Филиал в г. Перми**

614007, г. Пермь, ул. Николая Островского, д. 55  
Тел./факс: (342) 210-6581; e-mail: info@perm.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Пермь:** 614068, г. Пермь, ул. Ленина, д. 89, тел.: (342) 219-4551; 614068, г. Пермь, ул. Генкеля, д. 17, тел.: (342) 237-6537; 614067, г. Пермь, ул. Машинистов/Лепешинской, д. 49/9, тел.: (342) 213-2332; **Верещагино:** 617120, Пермский край, г. Верещагино, ул. Карла Маркса, д. 17, тел.: (34254) 31-907; **Чусовой:** 618200, Пермский край, г. Чусовой, ул. Электродеповская, д. 13, тел.: (34256) 50-484

**Филиал в г. Петрозаводске**

185001, Республика Карелия, г. Петрозаводск, Первомайский пр., д. 5  
Тел.: (8142) 77-1753; факс: (8142) 74-4275; e-mail: info@ptz.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Петрозаводск:** 185035, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Ленина, д. 37, тел.: (8142) 76-8947; **Медвежьегорск:** 186350, Республика Карелия, г. Медвежьегорск, ул. Дзержинского, д. 13, тел.: (81434) 59-218; **Кемь:** 186610, Республика Карелия, г. Кемь, Пролетарский пр., д. 59, тел.: (81458) 54-801

**Филиал в г. Пскове**

180017, г. Псков, ул. Гражданская, д. 10Б  
Тел./факс: (8112) 73-7150; e-mail: info@pskov.bnk.ru

**Дополнительный офис**

**Великие Луки:** 182100, Псковская обл., г. Великие Луки, пр. Ленина, д. 26/12, тел.: (81153) 55-070

**Филиал в г. Ростове-на-Дону**

344019, г. Ростов-на-Дону, Театральная пл., д. 4  
Тел.: (863) 259-4020; факс: (863) 291-5979; e-mail: info@mtkb.ru

**Дополнительные офисы**

**Батайск:** 346880, Ростовская обл., г. Батайск, ул. Кирова, д. 1, тел.: (863) 238-2830; **Лихая:** 347820, Ростовская обл., г. Каменск-Шахтинский, мкр-н Лиховской, пер. Строителей, д. 22, тел.: (86365) 28-800



### Операционные офисы

**Владикавказ:** 362040, Республика Северная Осетия — Алания, г. Владикавказ, ул. Димитрова, д. 2, тел.: (8672) 54-5613; **Краснодар:** 350020, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Красная, д. 145/1, тел.: (861) 214-7027; **Махачкала:** 367012, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Эмирова, д. 10, тел.: (8722) 68-0130; **Минеральные Воды:** 357203, Ставропольский край, г. Минеральные Воды, ул. 22-го Партсъезда, д. 2, тел.: (87922) 68-662; **Ставрополь:** 355008, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Дзержинского, д. 2А, тел.: (8652) 28-2849; **Георгиевск:** 357800, Ставропольский край, г. Георгиевск, ул. Пушкина, д. 52, тел.: (87951) 51-201; **Невинномысск:** 357100, Ставропольский край, г. Невинномысск, ул. Революционная, д. 57А, тел.: (86554) 55-006; **Тимашевск:** 352708, Краснодарский край, г. Тимашевск, ул. Ленина, д. 165А, тел.: (86130) 42-043; **Пятигорск:** 357500, Ставропольский край, г. Пятигорск, ул. Козлова, д. 8, тел.: (8793) 33-3301; **Кропоткин:** 352380, Краснодарский край, г. Кропоткин, ул. Красная, д. 25, тел.: (86138) 63-774; **Туапсе:** 352800, Краснодарский край, г. Туапсе, Привокзальная пл., д. 1, тел.: (86167) 72-238; **Новороссийск:** 353906, Краснодарский край, г. Новороссийск, ул. Жуковского, д. 25, тел.: (8617) 26-5171; **Белореченск:** 352631, Краснодарский край, г. Белореченск, ул. Деповская, д. 63, тел.: (86155) 24-370

### Операционные кассы вне кассового узла

**Ростов-на-Дону:** 344013, г. Ростов-на-Дону, ул. Мечникова, д. 112А/187, тел.: (863) 242-9000; **Батайск:** 346880, Ростовская обл., г. Батайск, ул. Кирова, д. 1, тел.: (863) 238-2830; **Лихая:** 347820, Ростовская обл., г. Каменск-Шахтинский, мкр-н Лиховской, ул. Советская, д. 34В, тел.: (86365) 29-064; **Тихорецк:** 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 1, тел.: (86196) 27-862; **Кропоткин:** 352380, Краснодарский край, г. Кропоткин, ул. Красная, д. 25, тел.: (86138) 63-772; **Махачкала:** 367012, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Эмирова, д. 10, тел.: (8722) 68-3134

### Филиал в г. Самаре

443041, г. Самара, ул. Никитинская, д. 66А

Тел.: (846) 973-5500; факс: (846) 973-5242; e-mail: info@samara.bnk.ru

### Дополнительные офисы

**Кинель:** 446430, Самарская обл., г. Кинель, ул. Маяковского, д. 84А, тел.: (84663) 61-389; **Сызрань:** 446026, Самарская обл., г. Сызрань, ул. Октябрьская, д. 22, тел.: (8464) 91-6053; **Тольятти:** 445054, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Баныкина, д. 48А, тел.: (8482) 26-5266

**Филиал в г. Санкт-Петербурге**

191186, г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 1/4, лит. А

Тел./факс: (812) 703-4430; e-mail: info@spb.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Санкт-Петербург:** 198095, г. Санкт-Петербург, наб. Обводного канала, д. 120, лит. 1, тел.: (812) 702-6915; 190005, г. Санкт-Петербург, Измайловский пр., д. 4, лит. А, тел.: (812) 703-4438; 193125, г. Санкт-Петербург, Заневский пр., д. 73, лит. А, тел.: (812) 703-3424; 196105, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 143, лит. А, тел.: (812) 702-6918; 190031, г. Санкт-Петербург, наб. реки Фонтанки, д. 117, лит. А, тел.: (812) 607-7715

**Операционные офисы**

**Волхов:** 187400, Ленинградская обл., г. Волхов, Привокзальная пл., д. 1, тел.: (81363) 75-795;

**Выборг:** 188800, Ленинградская обл., г. Выборг, ул. Железнодорожная, д. 8, лит. 1, тел.: (81378) 54-790; **Кириши:** 187110, Ленинградская обл., г. Кириши, пр. Победы, д. 10А, тел.: (81368) 54-229; **В. Новгород:** 173002, г. В. Новгород, ул. Карла Маркса, д. 9, тел.: (8162) 78-6406

**Операционная касса вне кассового узла**

**Санкт-Петербург:** 191023, г. Санкт-Петербург, пл. Островского, д. 2, тел.: (812) 80-5335

**Филиал в г. Саратове**

410600, г. Саратов, ул. им. Дзержинского Ф.Э., д. 9/11

Тел.: (8452) 26-1199; факс: (8452) 26-3388; e-mail: info@saratov.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Саратов:** 410031, г. Саратов, ул. Московская, д. 8, тел.: (8452) 41-6892; 410005, г. Саратов, ул. Аткарская, д. 57, тел.: (8452) 41-1644; 410004, г. Саратов, 2-й Станционный пр-д, д. 4, тел.: (8452) 41-2206;

**Сенной:** 412975, Саратовская обл., пос. Сенной, ул. Привокзальная, д. 36Б, тел.: 73-966 (ж/д связь); **Ершов:** 413503, Саратовская обл., г. Ершов, ул. 50 лет Октября, д. 2А, тел.: (84564) 52-243; **Ртищево:** 412030, Саратовская обл., г. Ртищево, ул. Красная, д. 5, тел.: (84540) 41-962; **Энгельс:** 413100, Саратовская обл., г. Энгельс, ул. Тихая, д. 55, тел.: (8453) 75-3859

**Операционная касса вне кассового узла**

**Саратов:** 410012, г. Саратов, Привокзальная пл., д. 1, тел.: (8452) 41-0563

**Филиал в г. Сочи**

354000, Краснодарский край, г. Сочи, пер. Горького, д. 22

Тел./факс: (8622) 62-2659; e-mail: info@sochi.bnk.ru

**Филиал в г. Твери**

170002, г. Тверь, ул. Коминтерна, д. 47/102

Тел.: (4822) 34-6138; факс: (4822) 35-9992; e-mail: info@tver.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Тверь:** 170000, г. Тверь, ул. Симеоновская, д. 39, тел.: (4822) 77-7428; 170000, г. Тверь, ул. Чернышевского, д. 31, тел.: (4822) 32-1493; 170003, г. Тверь, Петербургское шоссе, д. 43В, тел.: (4822) 55-9335; **Бологое:** 171070, Тверская обл., г. Бологое, ул. Кирова, д. 5, тел.: (48238) 24-891; **Ржев:** 172380, Тверская обл., г. Ржев, ул. Большая Спасская, д. 44, тел.: (48232) 21-739

**Филиал в г. Томске**

634041, г. Томск, пр. Кирова, д. 51А, стр. 15

Тел./факс: (3822) 56-5860; e-mail: info@tomsk.bnk.ru

**Филиал в г. Туле**

300041, г. Тула, ул. Демонстрации, д. 2Г

Тел.: (4872) 21-0091; факс: (4872) 21-0094; e-mail: info@tula.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Тула:** 300012, г. Тула, пр. Ленина/ул. Л. Толстого, д. 52/83, тел.: (4872) 25-1878; **Новомосковский:** 301650, Тульская обл., г. Новомосковский, ул. Комсомольская/Октябрьская, д. 36/14, тел.: (48762) 30-424

**Филиал в г. Тюмени**

625000, г. Тюмень, ул. Первомайская, д. 62

Тел.: (3452) 62-3274; факс: (3452) 62-3275; e-mail: info@tumen.bnk.ru

**Филиал в г. Уфе**

450006, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Ленина, д. 83

Тел./факс: (347) 251-7770; e-mail: info@ufa.bnk.ru

**Филиал в г. Хабаровске**

680000, г. Хабаровск, ул. Комсомольская, д. 80

Тел.: (4212) 31-1780; факс: (4212) 30-0587; e-mail: info@khb.bnk.ru

**Дополнительные офисы**

**Хабаровск:** 680000, г. Хабаровск, ул. Комсомольская, д. 67, тел.: (4212) 38-4966; 680032, г. Хабаровск, ул. Клубная, д. 23, тел.: (4212) 38-2471; **Ванино:** 682860, Хабаровский край, Ванинский р-н, пос. Ванино, ул. Железнодорожная, д. 1, тел.: (42137) 64-317;

**Высокогорный:** 682855, Хабаровский край, пос. Высокогорный, ул. Центральная, д. 1, тел.: (42137) 21-063; **Вяземский:** 682950, Хабаровский край, г. Вяземский, ул. Котляра, д. 38А, тел.: (42153) 36-108; **Комсомольск-на-Амуре:** 681000, Хабаровский край, г. Комсомольск-на-Амуре, ул. Вокзальная, д. 45/2, тел.: (4217) 53-3162; **Н. Ургал:** 682071, Хабаровский край, пос. Н. Ургал, ул. Киевская, д. 2, тел.: (42149) 54-384

#### **Операционные офисы**

**Биробиджан:** 679000, Еврейская автономная обл., г. Биробиджан, ул. Дзержинского, д. 9, тел.: (42622) 20-144; **Облучье:** 679100, Еврейская автономная обл., г. Облучье, ул. Денисова, д. 20, тел.: (42666) 42-993; **Тында:** 676282, Амурская обл., г. Тында, ул. Привокзальная, д. 1, тел.: (41656) 54-899

#### **Филиал в г. Челябинске**

454111, г. Челябинск, ул. Цвиллинга, д. 60  
Тел./факс: (351) 268-4306; e-mail: info@chel.bnk.ru

#### **Дополнительные офисы**

**Челябинск:** 454111, г. Челябинск, ул. Привокзальная, д. 1, тел.: (351) 268-7813; **Златоуст:** 456205, Челябинская обл., г. Златоуст, ул. Аносова, д. 186, тел.: (35136) 68-591; **Карталы:** 457300, Челябинская обл., г. Карталы, ул. Орджоникидзе, д. 1, тел.: (35133) 75-504; **Магнитогорск:** 455001, Челябинская обл., г. Магнитогорск, пр. Ленина, д. 12, тел.: (3519) 42-1564

#### **Филиал в г. Чите**

672000, г. Чита, ул. Чкалова, д. 136  
Тел./факс: (3022) 35-9770; e-mail: bank@psb.chita.ru

#### **Дополнительные офисы**

**Чита:** 672010, г. Чита, ул. Столярова, д. 38, тел.: (3022) 32-5127; 672014, г. Чита, ул. Комсомольская, д. 1, тел.: (3022) 20-6177; **Борзя:** 674610, Забайкальский край, г. Борзя, ул. Ленина, д. 31, тел.: (30233) 31-241; **Забайкальск:** 674650, Забайкальский край, п.г.т. Забайкальск, ул. Советская, д. 6А, тел.: (30251) 31-155; **Карымское:** 673330, Забайкальский край, п.г.т. Карымское, ул. Шемелина, д. 1, тел.: (30234) 33-140; **Могоча:** 673732, Забайкальский край, г. Могоча, ул. Клубная, д. 2, тел.: (30241) 40-447; **Петровск-Забайкальский:** 673005, Забайкальский край, г. Петровск-Забайкальский, 1-й мкр-н, д. 9, тел.: (30236) 31-514; **Хилок:** 673200, Забайкальский край, г. Хилок, ул. Дзержинского, д. 11, тел.: (30237) 21-383; **Чернышевск:** 673460, Забайкальский край, п.г.т. Чернышевск, ул. Первомайская, д. 37, тел.: (30265) 23-544; **Шилка:** 673370, Забайкальский край, г. Шилка, ул. Балябина,

д. 132В, тел.: (30244) 24-056; **Ясногорск:** 674520, Забайкальский край, п.г.т. Ясногорск, мкр-н Степной, д. 6, тел.: (30253) 52-030

**Операционные кассы вне кассового узла**

**Аксеново-Зиловское:** 673497, Забайкальский край, п.г.т. Аксеново-Зиловское, ул. Западная, д. 1, тел.: (30265) 21-991; **Амазар:** 673775, Забайкальский край, п.г.т. Амазар, ул. Почтовая, д. 21, тел.: (30241) 62-185; **Забайкальск:** 674650, Забайкальский край, п.г.т. Забайкальск, ул. Железнодорожная, д. 1, тел.: (30251) 22-511; **Могзон:** 673240, Забайкальский край, п.г.т. Могзон, ул. Вокзальная, д. 9, тел.: (30237) 62-359; **Чита:** 672000, г. Чита, ул. Ленинградская, д. 34, тел.: (3022) 22-7818; **Ясногорск:** 674520, Забайкальский край, п.г.т. Ясногорск, пом. филиала ОАО «ОГК-3 Харанорская ГРЭС», тел.: (30253) 62-528

**Филиал в г. Южно-Сахалинске**

693000, г. Южно-Сахалинск, ул. Карла Маркса, д. 20  
Тел.: (4242) 46-0500; факс: (4242) 46-0541; e-mail: dopusah@bnk.ru

**Филиал в г. Ярославле**

150054, г. Ярославль, ул. Угличская, д. 21  
Тел.: (4852) 79-3484; факс: (4852) 45-8749; e-mail: info@yar.bnk.ru

**Операционные офисы**

**Буй:** 157006, Костромская обл., г. Буй, ул. 10-й годовщины Октября, д. 52, тел.: (49435) 47-727;  
**Иваново:** 153002, Ивановская обл., г. Иваново, Вокзальная пл., д. 3, тел.: (4932) 37-6383;  
**Шарья:** 157500, Костромская обл., г. Шарья, ул. Чапаева, д. 7, тел.: (49449) 57-735

**Кредитно-кассовые офисы**

**Архангельск:** 163054, Архангельская обл., г. Архангельск, пр. Дзержинского, д. 8, тел.: (8182) 67-2591; **Вологда:** 160009, Вологодская обл., г. Вологда, ул. Путейская, д. 7, тел.: (8172) 79-2168; **Череповец:** 162614, Вологодская обл., г. Череповец, пр. Победы, д. 33, тел.: (8202) 51-1472

### Дочерний банк

**Общество с ограниченной ответственностью**

**Коммерческий банк «Востокбизнесбанк»**

690088, г. Владивосток, ул. Военное Шоссе, д. 20А

Тел./факс: (4232) 45-5485; e-mail: vbb@vbb.ru

**Дополнительный офис**

**Владивосток:** 690091, г. Владивосток, ул. Октябрьская, д. 27, тел.: (4232) 74-0351



|             |                                                        |            |
|-------------|--------------------------------------------------------|------------|
| <b>8.1.</b> | <b>Консолидированная финансовая отчетность по МСФО</b> | <b>114</b> |
| <b>8.2.</b> | <b>Консолидированная финансовая отчетность по РСБУ</b> | <b>126</b> |



### **8.1. Консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с Заключением независимых аудиторов**



#### **Заключение независимых аудиторов**

##### **Акционерам и Совету директоров ОАО «ТрансКредитБанк»**

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «ТрансКредитБанк» и его дочерних компаний (далее — «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 г., консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

##### **Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности**

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

##### **Ответственность аудиторов**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

**Заключение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы на 31 декабря 2009 г., а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Важное замечание**

Мы обращаем внимание на Примечание 29 к консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрывается информация о существенной концентрации операций Группы с материнской компанией, Открытым акционерным обществом «Российские железные дороги», и его ассоциированными предприятиями, а также с другими предприятиями, находящимися под контролем государства.

23 апреля 2010 г.

*Ernst & Young Vnesheaudit*

# **Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2009 года**

(в тысячах российских рублей)

|                                                                                                                                          | Прим. | 2009 г.            | 2008 г.            | 2007 г.            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                                            |       |                    |                    |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                                       | 5     | 30 045 671         | 63 445 438         | 15 605 013         |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                                                             |       | 1 247 253          | 220 210            | 1 517 237          |
| Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                        | 6     | 23 593 094         | 4 481 728          | 12 010 217         |
| Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве залога по договорам «репо» | 6     | —                  | —                  | 5 975 358          |
| Средства в кредитных организациях                                                                                                        | 7     | 40 344 860         | 15 764 440         | 8 039 395          |
| Производные финансовые активы                                                                                                            | 31    | 1 279 502          | 1 914 427          | 131 466            |
| Кредиты клиентам                                                                                                                         | 8     | 143 295 486        | 141 567 044        | 91 812 635         |
| Инвестиционные ценные бумаги:                                                                                                            | 9     |                    |                    |                    |
| — имеющиеся в наличии для продажи                                                                                                        |       | 2 542 983          | 580 852            | 1 529 215          |
| — удерживаемые до погашения                                                                                                              |       | 4 240 368          | 9 637 720          | 412 673            |
| Инвестиции в ассоциированные компании                                                                                                    | 10    | 568 886            | 1 139 510          | 609 445            |
| Текущие налоговые активы                                                                                                                 |       | 230 019            | 4 426              | 26 226             |
| Отложенные налоговые активы                                                                                                              | 24    | 644 132            | 444 668            | 104 099            |
| Основные средства                                                                                                                        | 11    | 5 296 819          | 3 931 972          | 3 289 497          |
| Инвестиционная недвижимость                                                                                                              | 11    | 1 879 930          | —                  | —                  |
| Гудвил и прочие нематериальные активы                                                                                                    | 12    | 345 594            | 101 294            | 117 027            |
| Прочие активы                                                                                                                            | 13    | 2 914 578          | 1 148 063          | 843 958            |
| <b>Итого активы</b>                                                                                                                      |       | <b>258 469 175</b> | <b>244 381 792</b> | <b>142 023 461</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                     |       |                    |                    |                    |
| Задолженность перед ЦБ РФ                                                                                                                | 14    | 5 012 329          | 32 771 160         | 2 004 822          |
| Средства кредитных организаций                                                                                                           | 15    | 19 912 303         | 19 857 200         | 29 184 111         |
| Производные финансовые обязательства                                                                                                     | 31    | 167 858            | 103 144            | 394 942            |

|                                                                                              | Прим. | 2009 г.     | 2008 г.     | 2007 г.     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------|-------------|-------------|
| Средства клиентов                                                                            | 16    | 152 145 891 | 131 938 783 | 70 966 995  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                            | 17    | 42 425 469  | 33 106 792  | 21 935 014  |
| Кредиторская задолженность по приобретению основных средств                                  |       | —           | —           | 1 779 130   |
| Текущие налоговые обязательства                                                              |       | 673 220     | 440 217     | 5 131       |
| Отложенные налоговые обязательства                                                           | 24    | 83 317      | 106 470     | 25 365      |
| Субординированная задолженность                                                              | 29    | 16 031 822  | 8 112 030   | 6 312 062   |
| Прочие обязательства                                                                         | 18    | 1 865 043   | 1 675 408   | 765 614     |
| Итого обязательства                                                                          |       | 238 317 252 | 228 111 204 | 133 373 186 |
| Капитал                                                                                      | 19    |             |             |             |
| Уставный капитал                                                                             |       | 4 001 897   | 3 973 595   | 3 373 595   |
| Эмиссионный доход                                                                            |       | 4 200 000   | 4 200 000   | —           |
| Собственные выкупленные акции                                                                |       | (12 689)    | —           | (203)       |
| Нереализованный убыток по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога |       | (119 459)   | (156 279)   | 56 472      |
| Нераспределенная прибыль                                                                     |       | 11 957 014  | 7 960 400   | 4 977 820   |
| Итого капитал, приходящийся на акционеров Бака                                               |       | 20 026 763  | 15 977 716  | 8 407 684   |
| Неконтрольные доли участия                                                                   |       | 125 160     | 292 872     | 242 591     |
| Итого капитал                                                                                |       | 20 151 923  | 16 270 588  | 8 650 275   |
| Итого обязательства и капитал                                                                |       | 258 469 175 | 244 381 792 | 142 023 461 |

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год,  
закончившийся 31 декабря 2009 года**

*(в тысячах российских рублей)*

|                                                                                                                                                | Прим.   | 2009 г.           | 2008 г.          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------|------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                                                                                                       |         |                   |                  |
| Кредиты клиентам                                                                                                                               |         | 20 837 869        | 16 239 930       |
| Торговые ценные бумаги                                                                                                                         |         | 1 948 052         | 368 041          |
| Средства в кредитных организациях                                                                                                              |         | 1 367 297         | 1 410 677        |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                                                                                   |         | 1 032 831         | 760 328          |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                                                                                                 |         | 492 779           | 169 039          |
|                                                                                                                                                |         | 25 678 828        | 18 948 015       |
| <b>Процентные расходы</b>                                                                                                                      |         |                   |                  |
| Средства клиентов                                                                                                                              |         | (7 694 143)       | (4 449 094)      |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                              |         | (3 278 976)       | (2 585 418)      |
| Средства кредитных организаций                                                                                                                 |         | (881 088)         | (1 469 006)      |
| Задолженность перед ЦБ РФ                                                                                                                      |         | (894 178)         | (507 983)        |
|                                                                                                                                                |         | (12 748 385)      | (9 011 501)      |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                                                                                 |         | <b>12 930 443</b> | <b>9 936 514</b> |
| Резерв под обесценение процентных активов                                                                                                      | 7, 8, 9 | (7 160 265)       | (3 680 691)      |
| <b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение<br/>процентных активов</b>                                                            |         | <b>5 770 178</b>  | <b>6 255 823</b> |
| <b>Комиссионные доходы</b>                                                                                                                     |         |                   |                  |
| Комиссионные расходы                                                                                                                           | 21      | 4 841 013         | 5 189 958        |
| Комиссионные расходы                                                                                                                           | 21      | (662 035)         | (1 114 813)      |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                                                                                                              |         | <b>4 178 978</b>  | <b>4 075 145</b> |
| <b>Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными<br/>бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости<br/>через прибыль или убыток</b> |         |                   |                  |
|                                                                                                                                                |         | 2 030 865         | 496 737          |
| <b>Доходы за вычетом расходов по операциям<br/>с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися<br/>в наличии для продажи</b>                    |         |                   |                  |
|                                                                                                                                                |         | 140 182           | (225 447)        |

|                                                                             | Прим.  | 2009 г.     | 2008 г.     |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------|-------------|-------------|
| Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте                |        |             |             |
| — переоценка валютных статей                                                |        | 335 637     | (1 380 339) |
| — торговые операции                                                         | 22     | 50 783      | 2 823 699   |
| Убытки от первоначального учета кредитов клиентам по справедливой стоимости |        | (2 883)     | (149 755)   |
| Прочие доходы                                                               |        | 1 000 943   | 398 538     |
| Непроцентные доходы                                                         |        | 3 555 527   | 1 963 433   |
| Заработная плата и прочие вознаграждения работникам                         | 23     | (4 644 262) | (4 236 853) |
| Административные расходы                                                    | 23     | (3 008 270) | (2 784 082) |
| Амортизация                                                                 | 11, 12 | (564 770)   | (405 716)   |
| Обесценение гудвила                                                         | 12     | (142 560)   | —           |
| Восстановление/(начисление) прочих убытков от обесценения                   | 20     | 105 879     | (106 119)   |
| Непроцентные расходы                                                        |        | (8 253 983) | (7 532 770) |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль                                    |        | 5 250 700   | 4 761 631   |
| Расходы по налогу на прибыль                                                | 24     | (1 111 861) | (1 264 592) |
| Прибыль за отчетный год                                                     |        | 4 138 839   | 3 497 039   |
| Приходящаяся на:                                                            |        |             |             |
| Акционеров материнской компании                                             |        | 3 997 094   | 3 422 093   |
| Неконтрольные доли участия                                                  |        | 141 745     | 74 946      |

**Консолидированный отчет о совокупном доходе за год,  
закончившийся 31 декабря 2009 года**

(в тысячах российских рублей)

|                                                                                                                                                       | Прим. | 2009 г.   | 2008 г.   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------|-----------|
| Прибыль за год                                                                                                                                        |       | 4 138 839 | 3 497 039 |
| Прочий совокупный доход                                                                                                                               |       |           |           |
| Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                    |       | 62 687    | (170 071) |
| Реализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках |       | (16 662)  | (99 583)  |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода                                                                                |       | (9 205)   | 56 903    |
| Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов                                                                                                    |       | 36 820    | (212 751) |
| Итого совокупный доход за год                                                                                                                         |       | 4 175 659 | 3 284 288 |
| Приходящийся на:                                                                                                                                      |       |           |           |
| — акционеров Банка                                                                                                                                    |       | 4 033 914 | 3 209 342 |
| — неконтрольные доли участия                                                                                                                          |       | 141 745   | 74 946    |
|                                                                                                                                                       |       | 4 175 659 | 3 284 288 |



**М. Ю. Чижов**

**Главный бухгалтер – директор Департамента  
бухгалтерского учета ОАО «ТрансКредитБанк»**

*«В 2009 году рост масштабов и расширение направлений  
бизнеса, присоединение четырех дочерних банков вызвали  
необходимость поднять бухгалтерскую работу в банке  
на качественно новый уровень.  
И эта задача была успешно решена.»*

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год,  
закончившийся 31 декабря 2009 года**  
(в тысячах российских рублей)

|                                                                       | Приходится на акционеров банка |                   |                               |                          |                                                                                                        |            |                            |               |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------|---------------|
|                                                                       | Уставный капитал               | Эмиссионный доход | Собственные выкупленные акции | Нераспределенная прибыль | Нереализованная прибыль/(убыток) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога | Итого      | Неконтрольные доли участия | Итого капитал |
| На 1 января 2008 г.                                                   | 3 373 595                      | —                 | (203)                         | 4 977 820                | 56 472                                                                                                 | 8 407 684  | 242 591                    | 8 650 275     |
| Итого совокупный доход за год                                         | —                              | —                 | —                             | 3 422 093                | (212 751)                                                                                              | 3 209 342  | 74 946                     | 3 284 288     |
| Дивиденды акционерам Банка                                            | —                              | —                 | —                             | (444 575)                | —                                                                                                      | (444 575)  | —                          | (444 575)     |
| Дивиденды дочерних компаний миноритарным акционерам                   | —                              | —                 | —                             | —                        | —                                                                                                      | —          | (156)                      | (156)         |
| Приобретение собственных акций                                        | —                              | —                 | (13 266)                      | (91 094)                 | —                                                                                                      | (104 360)  | —                          | (104 360)     |
| Приобретение неконтрольной доли участия в имеющейся дочерней компании | —                              | —                 | —                             | 3 615                    | —                                                                                                      | 3 615      | (6 991)                    | (3 376)       |
| Выпуск акций                                                          | 600 000                        | 4 200 000         | —                             | —                        | —                                                                                                      | 4 800 000  | —                          | 4 800 000     |
| Приобретение собственных акций дочерними компаниями                   | —                              | —                 | —                             | —                        | —                                                                                                      | —          | (17 518)                   | (17 518)      |
| Продажа собственных выкупленных акций                                 | —                              | —                 | 13 469                        | 92 541                   | —                                                                                                      | 106 010    | —                          | 106 010       |
| На 31 декабря 2008 г.                                                 | 3 973 595                      | 4 200 000         | —                             | 7 960 400                | (156 279)                                                                                              | 15 977 716 | 292 872                    | 16 270 588    |



**Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год,  
закончившийся 31 декабря 2009 года (продолжение)**

|                                                                                   | Приходится на акционеров банка |                   |                               |                          |                                                                                                        |           |                            |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------|---------------|
|                                                                                   | Уставный капитал               | Эмиссионный доход | Собственные выкупленные акции | Нераспределенная прибыль | Нереализованная прибыль/(убыток) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога | Итого     | Неконтрольные доли участия | Итого капитал |
| Эффект реорганизации в форме присоединения дочерних банков (Примечание 2)         | 28 302                         | —                 | —                             | 324 723                  | —                                                                                                      | 353 025   | (353 025)                  | —             |
| Итого совокупный доход за год                                                     | —                              | —                 | —                             | 3 997 094                | 36 820                                                                                                 | 4 033 914 | 141 745                    | 4 175 659     |
| Дивиденды акционерам Банка                                                        | —                              | —                 | —                             | (226 230)                | —                                                                                                      | (226 230) | —                          | (226 230)     |
| Дивиденды дочерних компаний миноритарным акционерам                               | —                              | —                 | —                             | —                        | —                                                                                                      | —         | (460)                      | (460)         |
| Собственные акции, приобретенные с дочерней компанией (Примечания 2 и 19)         | —                              | —                 | (33 734)                      | (269 872)                | —                                                                                                      | (303 606) | —                          | (303 606)     |
| Продажа собственных акций, приобретенных с дочерней компанией (Примечания 2 и 19) | —                              | —                 | 33 734                        | 269 872                  | —                                                                                                      | 303 606   | —                          | 303 606       |
| Приобретение собственных акций (Примечания 2 и 19)                                | —                              | —                 | (24 289)                      | (193 049)                | —                                                                                                      | (217 338) | —                          | (217 338)     |
| Продажа собственных выкупленных акций (Примечания 2 и 19)                         | —                              | —                 | 11 600                        | 94 076                   | —                                                                                                      | 105 676   | —                          | 105 676       |

|                                                                                                | Приходится на акционеров банка |                   |                               |                          |                                                                                                        |            |                            |               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------|---------------|
|                                                                                                | Уставный капитал               | Эмиссионный доход | Собственные выкупленные акции | Нераспределенная прибыль | Нереализованная прибыль/(убыток) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога | Итого      | Неконтрольные доли участия | Итого капитал |
| Продажа собственных выкупленных акций дочерними компаниями                                     | —                              | —                 | —                             | —                        | —                                                                                                      | —          | (444)                      | (444)         |
| Неконтрольные доли участия, возникшие вследствие приобретения дочерней компании (Примечание 2) | —                              | —                 | —                             | —                        | —                                                                                                      | —          | 256 630                    | 256 630       |
| Приобретение неконтрольной доли участия в имеющейся дочерней компании (Примечание 2)           | —                              | —                 | —                             |                          | —                                                                                                      |            | (212 158)                  | (212 158)     |
| На 31 декабря 2009 г.                                                                          | 4 001 897                      | 4 200 000         | (12 689)                      | 11 957 014               | (119 459)                                                                                              | 20 026 763 | 125 160                    | 20 151 923    |

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год,  
закончившийся 31 декабря 2009 года**

(в тысячах российских рублей)

|                                                                                                        | 2009 г.             | 2008 г.           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>                                                    |                     |                   |
| Процентные доходы полученные                                                                           | 25 166 790          | 18 480 349        |
| Процентные расходы оплаченные                                                                          | (12 438 112)        | (8 140 244)       |
| Комиссии полученные                                                                                    | 4 841 013           | 5 163 683         |
| Комиссии выплаченные                                                                                   | (662 671)           | (1 113 499)       |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами (реализованные)                             | 2 169 176           | 91 902            |
| Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (реализованные)                           | 1 354 003           | 1 186 270         |
| Прочие доходы                                                                                          | 584 628             | 407 816           |
| Зарплата и прочие расчеты с работниками                                                                | (4 335 410)         | (3 870 006)       |
| Административные расходы                                                                               | (2 806 366)         | (2 989 522)       |
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах/обязательствах</b> | <b>13 873 051</b>   | <b>9 216 749</b>  |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>                                             |                     |                   |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                           | (1 027 043)         | 1 297 027         |
| Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                      | (17 096 297)        | 3 713 719         |
| Средства в кредитных организациях                                                                      | (23 487 492)        | (5 754 501)       |
| Кредиты клиентам                                                                                       | (9 356 987)         | (51 973 025)      |
| Прочие активы                                                                                          | (602 425)           | (156 518)         |
| <i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>                                        |                     |                   |
| Задолженность перед ЦБ РФ                                                                              | (27 758 831)        | 30 467 902        |
| Средства кредитных организаций                                                                         | 3 315 284           | (9 359 459)       |
| Средства клиентов                                                                                      | 17 543 519          | 58 874 968        |
| Прочие обязательства                                                                                   | (709 750)           | (44 417)          |
| <b>Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности до налога на прибыль</b>          | <b>(45 306 971)</b> | <b>36 282 445</b> |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                            | (1 335 018)         | (1 029 834)       |
| <b>Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности</b>                               | <b>(46 641 989)</b> | <b>35 252 611</b> |

|                                                                                       | 2009 г.      | 2008 г.      |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>                                 |              |              |
| Приобретение ассоциированных компаний                                                 | (54 675)     | (530 065)    |
| Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения                                  | —            | (384 665)    |
| Погашение ценных бумаг, удерживаемых до погашения                                     | 4 695 758    | —            |
| Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                            | (2 249 290)  | (2 632 213)  |
| Продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                 | 1 075 001    | 2 813 059    |
| Приобретение основных средств                                                         | (1 601 911)  | (927 884)    |
| Реализация основных средств                                                           | 940 370      | 23 140       |
| Приобретение нематериальных активов                                                   | (218 467)    | (87 497)     |
| Урегулирование кредиторской задолженности по приобретению здания                      | —            | (1 779 130)  |
| Приобретение дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств (Примечание 2) | (3 328 865)  | —            |
| Приобретение неконтрольных долей участия                                              | (220 584)    | —            |
| Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности                   | (962 663)    | (3 505 255)  |
| <b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>                                     |              |              |
| Выпуск акций                                                                          | —            | 4 800 000    |
| Продажа собственных выкупленных акций                                                 | 409 282      | 106 010      |
| Приобретение собственных акций                                                        | (217 782)    | —            |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг                                          | 7 829 612    | 31 514 502   |
| Погашение долговых ценных бумаг                                                       | (5 530 415)  | (22 639 487) |
| Дивиденды выплаченные                                                                 | (226 690)    | (332 091)    |
| Поступления от привлечения субординированной задолженности                            | 7 920 000    | 1 800 000    |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности                        | 10 184 007   | 15 248 934   |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты               | 4 020 878    | 844 135      |
| Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов                                   | (33 399 767) | 47 840 425   |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода                        | 63 445 438   | 15 605 013   |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 5)          | 30 045 671   | 63 445 438   |

## **8.2. Консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями российского законодательства**



### **Аудиторское заключение**

независимой аудиторской фирмы  
по годовой публикуемой консолидированной отчетности  
головной кредитной организации  
Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» за 2009 год

### **Акционерам Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк»**

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

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

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 30 августа 1994 г. № 033.468, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., дата внесения записи 16 сентября 2002 г., серия 77 № 008050714, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), зарегистрированного в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов за регистрационным номером записи 01. ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Полное наименование: Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк», в дальнейшем — «Группа».

Сокращенное наименование: ОАО «ТрансКредитБанк».

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

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 4 ноября 1992 года.

Регистрационный номер: 2142.

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

Состав участников Группы, данные годовых отчетов которых включены в годовую публикуемую консолидированную отчетность головной кредитной организации:

| № | Участник                  | Страна<br>регистрации | Доля<br>контроля | Доля<br>участия |
|---|---------------------------|-----------------------|------------------|-----------------|
| 1 | ОАО «МеТраКомБанк»        | Россия                | 76,43%           | 76,43%          |
| 2 | ОАО Банк «Юго-Восток»     | Россия                | 78,48%           | 78,48%          |
| 3 | ОАО «Читапромстройбанк»   | Россия                | 75,00%           | 75,00%          |
| 4 | ООО КБ «Востокбизнесбанк» | Россия                | 99,79%           | 99,79%          |
| 5 | ОАО «Супербанк»           | Россия                | 51,09%           | 51,09%          |

Участники Группы в составе ОАО «МеТраКомБанк», ОАО Банк «Юго-Восток», ОАО «Читапромстройбанк», ОАО «Супербанк» по состоянию на 1 января 2010 года находились в процессе реорганизации. Присоединение данных участников Группы к головной кредитной организации в качестве филиалов было завершено по состоянию на 1 января 2010 года.

В соответствии с пунктом 1.16 Положения Центрального банка Российской Федерации от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности» отчетность следующих участников не включена в годовую публикуемую консолидированную отчетность головной кредитной организации, поскольку влияние нижеуказанных участников признается несущественным, так как валюта баланса каждого из участников составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации и суммарная величина валюты баланса указанных участников не превышает 1% валюты баланса головной кредитной организации:

| № | Участник                                                            | Страна<br>регистрации | Доля<br>контроля | Доля<br>участия |
|---|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------|-----------------|
| 1 | ООО «Декорт-Эстейт»                                                 | Россия                | 100,00%          | 100,00%         |
| 2 | ЗАО «ТрансКредитКарт»                                               | Россия                | 100,00%          | 100,00%         |
| 3 | ООО «Отраслевой Центр Разработки и Внедрения Информационных Систем» | Россия                | 25,00%           | 25,00%          |

Мы провели аудит прилагаемой годовой публикуемой консолидированной отчетности Группы за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, которая состоит из:

- консолидированного балансового отчета на 1 января 2010 года;
- консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2009 год;
- сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года.

Ответственность за подготовку и представление данной годовой публикуемой консолидированной отчетности несет руководство Группы. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной годовой публикуемой консолидированной отчетности на основе проведенного аудита.

Мы не проводили аудит годовых отчетов участников Группы ОАО «МеТраКомБанк», ОАО Банк «Юго-Восток», ОАО «Читапромстройбанк», ООО КБ «Востокбизнесбанк», ОАО «Супербанк», данные которых включены в годовую публикуемую консолидированную отчетность ОАО «ТрансКредитБанк». Исходя из данных годовых отчетов указанных дочерних учреждений, совокупные активы этих дочерних учреждений составили 12 719 481 тыс. руб., или 5,07% величины активов Группы по состоянию на 1 января 2010 г., суммарная прибыль после налогообложения — 275 981 тыс. руб., или 5,78% прибыли группы за 2009 год. Аудит годовых отчетов указанных дочерних учреждений за 2009 год проводили иные аудиторские организации. Настоящее аудиторское заключение в части сумм, относящихся к поименованному выше участникам Группы, основано исключительно на аудиторских заключениях иных аудиторских организаций. По результатам аудиторских проверок этих участников Группы иными аудиторскими организациями было выражено безоговорочно положительное мнение.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая публикуемая консолидированная отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой публикуемой консолидированной отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, примененных при подготовке данной отчетности, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего пред-

ставления годовой публикуемой консолидированной отчетности. Мы полагаем, что проведенный нами аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой публикуемой консолидированной отчетности.

По нашему мнению, упомянутая выше годовая публикуемая консолидированная отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы Открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк» на 1 января 2010 года и консолидированные результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки годовой публикуемой отчетности.

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

30 апреля 2010 года

Партнер  
(квалификационный аттестат аудитора №К 012131,  
выданный 5 февраля 2004 года  
на неограниченный срок)

Д. Е. Вайнштейн

Руководитель аудиторской проверки  
(квалификационный аттестат аудитора №К 029663,  
выданный 22 января 2009 года  
на неограниченный срок)

Э.Э. Мустафаев



**Консолидированный балансовый отчет на 01.01.2010 года**  
(в тысячах российских рублей)

Наименование головной кредитной организации:  
Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»  
Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А

| Номер<br>п/п | Статьи консолидированного балансового отчета                                                    | Данные<br>на отчетную дату | Данные на<br>соответствующую<br>отчетную дату<br>прошлого года |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------|
| <b>I</b>     | <b>Активы</b>                                                                                   |                            |                                                                |
| 1            | Денежные средства                                                                               | 13 767 434                 | 13 501 157                                                     |
| 2            | Средства кредитных организаций в центральных банках                                             | 12 298 104                 | 47 996 141                                                     |
| 2.1          | Средства в Центральном банке Российской Федерации                                               | 12 298 104                 | 47 996 141                                                     |
| 2.1.1        | Обязательные резервы                                                                            | 1 247 253                  | 220 210                                                        |
| 3            | Средства в кредитных организациях                                                               | 2 374 049                  | 1 629 797                                                      |
| 4            | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 437 137                 | 6 409 222                                                      |
| 5            | Чистая ссудная задолженность                                                                    | 180 746 685                | 158 459 595                                                    |
| 6            | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи     | 9 413 967                  | 1 812 106                                                      |
| 7            | Инвестиции в зависимую организацию                                                              | 0                          | 0                                                              |
| 8            | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                      | 4 410 088                  | 9 538 185                                                      |
| 9            | Положительная деловая репутация                                                                 | 0                          | 0                                                              |
| 10           | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                  | 2 416 364                  | 2 079 628                                                      |
| 11           | Прочие активы                                                                                   | 5 202 562                  | 3 148 333                                                      |
| 12           | Всего активов                                                                                   | 251 066 390                | 244 574 164                                                    |
| <b>II</b>    | <b>Пассивы</b>                                                                                  |                            |                                                                |
| 13           | Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков                                          | 5 000 000                  | 32 466 953                                                     |

| Номер<br>п/п | Статьи консолидированного балансового отчета                                                                                                       | Данные<br>на отчетную дату | Данные на<br>соответствующую<br>отчетную дату<br>прошлого года |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 13.1         | Кредиты, депозиты и прочие средства<br>Центрального банка Российской Федерации                                                                     | 5 000 000                  | 32 466 953                                                     |
| 14           | Средства кредитных организаций                                                                                                                     | 20 785 491                 | 17 852 090                                                     |
| 15           | Средства клиентов (некредитных организаций)                                                                                                        | 187 839 868                | 160 039 000                                                    |
| 15.1         | Вклады физических лиц                                                                                                                              | 39 300 036                 | 27 017 480                                                     |
| 16           | Финансовые обязательства, оцениваемые<br>по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                        | 0                          | 0                                                              |
| 17           | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                                  | 12 010 174                 | 13 277 292                                                     |
| 18           | Прочие обязательства                                                                                                                               | 4 802 097                  | 4 826 185                                                      |
| 19           | Резервы на возможные потери по условным обязательствам<br>кредитного характера, прочим возможным потерям<br>и операциям с резидентами офшорных зон | 562 745                    | 301 124                                                        |
| 20           | Всего обязательств                                                                                                                                 | 231 000 375                | 228 762 644                                                    |
| III          | Источники собственных средств                                                                                                                      |                            |                                                                |
| 21           | Средства акционеров (участников)                                                                                                                   | 2 258 400                  | 2 258 400                                                      |
| 21.1         | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли                                                                                                       | 2 258 300                  | 2 258 300                                                      |
| 21.2         | Зарегистрированные привилегированные акции                                                                                                         | 100                        | 100                                                            |
| 21.3         | Незарегистрированный уставный капитал<br>неакционерных кредитных организаций                                                                       | 0                          | 0                                                              |
| 22           | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров<br>(участников)                                                                                 | 111 662                    | 0                                                              |
| 23           | Эмиссионный доход                                                                                                                                  | 4 200 000                  | 4 200 000                                                      |
| 24           | Переоценка по справедливой стоимости ценных<br>бумаг, имеющих в наличии для продажи                                                                | – 276 095                  | – 104 162                                                      |
| 25           | Переоценка основных средств                                                                                                                        | 3 512                      | 4 190                                                          |

**Консолидированный балансовый отчет на 01.01.2010 года (продолжение)**

| Номер<br>п/п | Статьи консолидированного балансового отчета                                                     | Данные<br>на отчетную дату | Данные на<br>соответствующую<br>отчетную дату<br>прошлого года |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 26           | Переоценка активов и обязательств участников группы — нерезидентов                               | 0                          | 0                                                              |
| 27           | Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)                             | 8 895 448                  | 6 330 742                                                      |
| 28           | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                              | 4 708 910                  | 2 803 051                                                      |
| 29           | Всего источников собственных средств группы                                                      | 19 678 513                 | 15 492 221                                                     |
| 30           | Доля малых акционеров (участников)                                                               | 387 502                    | 319 299                                                        |
| 30.1         | Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)                 | 318 996                    | 243 640                                                        |
| 30.2         | Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам) | 68 506                     | 75 659                                                         |
| 31           | Всего источников собственных средств                                                             | 20 066 015                 | 15 811 520                                                     |
| 32           | Всего пассивов                                                                                   | 251 066 390                | 244 574 164                                                    |
| <b>IV</b>    | <b>Внебалансовые обязательства</b>                                                               |                            |                                                                |
| 33           | Безотзывные обязательства                                                                        | 59 737 016                 | 29 689 476                                                     |
| 34           | Выданные гарантии и поручительства                                                               | 19 466 732                 | 10 624 871                                                     |

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2009 год**  
*(в тысячах российских рублей)*

Наименование головной кредитной организации:  
 Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»  
 Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А

| Номер<br>п/п | Статьи консолидированного отчета<br>о прибылях и убытках                                                                                                                                                     | Данные<br>на отчетную дату | Данные на<br>соответствующую<br>отчетную дату<br>прошлого года |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       | 24 084 254                 | 19 109 878                                                     |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               | 987 779                    | 1 322 571                                                      |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)                                                                                                                                                 | 20 313 551                 | 16 561 709                                                     |
| 1.3          | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                             | 0                          | 0                                                              |
| 1.4          | От вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                  | 2 782 924                  | 1 225 598                                                      |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                      | 12 026 141                 | 8 814 143                                                      |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              | 1 502 444                  | 2 099 278                                                      |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)                                                                                                                                                 | 9 312 052                  | 5 488 067                                                      |
| 2.3          | По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        | 1 211 645                  | 1 226 798                                                      |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                    | 12 058 113                 | 10 295 735                                                     |
| 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: | – 6 736 948                | – 1 988 229                                                    |
| 4.1          | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      | – 244 776                  | – 84 133                                                       |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                         | 5 321 165                  | 8 307 506                                                      |
| 6            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                | 2 686 122                  | – 268 718                                                      |
| 7            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                               | 2 716                      | 27 443                                                         |

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2009 год** *(продолжение)*

| Номер<br>п/п | Статьи консолидированного отчета<br>о прибылях и убытках                                    | Данные<br>на отчетную дату | Данные на<br>соответствующую<br>отчетную дату<br>прошлого года |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами,<br>удерживаемыми до погашения                 | 54 580                     | 0                                                              |
| 9            | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                             | 2 029 986                  | 2 063 034                                                      |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты,<br>всего, в том числе:                      | 310 430                    | – 1 394 621                                                    |
| 10.1         | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты<br>участников группы — нерезидентов          | 0                          | 0                                                              |
| 11           | Доходы от участия в уставном капитале других<br>юридических лиц                             | 4 916                      | 17 709                                                         |
| 12           | Комиссионные доходы                                                                         | 3 298 893                  | 3 831 560                                                      |
| 13           | Комиссионные расходы                                                                        | 412 352                    | 610 843                                                        |
| 14           | Изменение резерва на возможные потери по ценным<br>бумагам, имеющимся в наличии для продажи | – 522 146                  | – 15 438                                                       |
| 15           | Изменение резерва на возможные потери по ценным<br>бумагам, удерживаемым до погашения       | – 60 593                   | – 191 327                                                      |
| 16           | Изменение резерва по прочим потерям                                                         | – 299 391                  | 59 511                                                         |
| 17           | Прочие операционные доходы                                                                  | 653 207                    | 748 399                                                        |
| 18           | Чистые доходы (расходы)                                                                     | 13 067 533                 | 12 574 215                                                     |
| 19           | Операционные расходы                                                                        | 6 665 543                  | 7 620 280                                                      |
| 20           | Чистые доходы от нефинансовой деятельности                                                  | 0                          | 0                                                              |
| 21           | Прибыль до налогообложения                                                                  | 6 401 990                  | 4 953 935                                                      |
| 22           | Начисленные (уплаченные) налоги                                                             | 1 624 574                  | 2 075 225                                                      |
| 23           | Доля прибыли (убытка) зависимой организации<br>после налогообложения                        | 0                          | 0                                                              |
| 24           | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                         | 4 777 416                  | 2 878 710                                                      |
| 24.1         | Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий)<br>группе                                   | 4 708 910                  | 2 803 051                                                      |
| 24.2         | Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий)<br>малым акционерам (участникам)            | 68 506                     | 75 659                                                         |

**Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2010**

Наименование головной кредитной организации:

Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

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

| Номер<br>п/п | Наименование статьи                                                                                                                                | Данные<br>за отчетный<br>период | Данные за<br>соответствующий<br>период<br>прошлого года |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 1            | Состав участников банковской (консолидированной) группы:                                                                                           |                                 |                                                         |
| 1.1          | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»                                                                                                    |                                 |                                                         |
| 1.2          | Открытое Акционерное Общество «Читинский<br>промышленно-строительный банк»                                                                         | 75,000                          | 75,000                                                  |
| 1.3          | Межрегиональный акционерный банк «Юго-Восток»<br>(Открытое акционерное общество)                                                                   | 78,481                          | 78,481                                                  |
| 1.4          | Общество с ограниченной ответственностью «Фортуна»                                                                                                 | 0                               | 100,000                                                 |
| 1.5          | Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий<br>банк «Востокбизнесбанк»                                                                   | 99,794                          | 99,910                                                  |
| 1.6          | Открытое акционерное общество «Межрегиональный<br>транспортный коммерческий банк»                                                                  | 76,430                          | 76,430                                                  |
| 1.7          | Общество с ограниченной ответственностью «Бета»                                                                                                    | 0                               | 100,000                                                 |
| 1.8          | Общество с ограниченной ответственностью<br>«ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ»                                                                                        | 100,000                         | 100,000                                                 |
| 1.9          | Региональный Универсальный Акционерный Коммерческий<br>Банк «Супербанк» (ОАО)                                                                      | 51,090                          | 51,090                                                  |
| 1.10         | Закрытое акционерное общество «ТрансКредитКарт»                                                                                                    | 100,000                         | 100,000                                                 |
| 1.11         | Общество с ограниченной ответственностью «Отраслевой<br>Центр Разработки и Внедрения Информационных Систем»                                        | 25,000                          | 25,000                                                  |
| 2            | Сведения об уровне достаточности собственных средств<br>и величине сформированных группой резервов на покрытие<br>сомнительных ссуд и иных активов |                                 |                                                         |
| 2.1          | Величина собственных средств, тыс. рублей                                                                                                          | 34 795 968,0                    | 23 287 255,0                                            |
| 2.2          | Нормативное значение показателя достаточности<br>собственных средств, процент                                                                      | 10,0                            | 10,0                                                    |
| 2.3          | Фактическое значение показателя достаточности собственных<br>средств, процент                                                                      | 16,0                            | 12,3                                                    |
| 2.4          | Величина фактически сформированного резерва<br>на возможные потери, тыс. рублей                                                                    | 12 103 385,0                    | 4 463 762,0                                             |



|             |                                                                                                         |            |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>9.1.</b> | <b>Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО «ТрансКредитБанк»</b>             | <b>138</b> |
| <b>9.2.</b> | <b>Перечень совершенных ОАО «ТрансКредитБанк» в отчетном году крупных сделок</b>                        | <b>138</b> |
| <b>9.3.</b> | <b>Перечень совершенных ОАО «ТрансКредитБанк» сделок, в совершении которых имела заинтересованность</b> | <b>139</b> |
| <b>9.4.</b> | <b>Общий размер вознаграждения членов Правления и Совета директоров</b>                                 | <b>139</b> |



### 9.1. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ОАО «ТрансКредитБанк»

26 декабря 2008 года Внеочередным Общим собранием акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» принято решение о выплате дивидендов за 9 месяцев 2008 года (протокол № 06 от 29.12.2008):

**по обыкновенным акциям:** в размере 5 копеек на одну акцию номинальной стоимостью 1 рубль каждая, в совокупности по всем акциям — 112 915 000 рублей;

**по привилегированным акциям с определенным размером дивидендов:** дивиденды не выплачивались.

29 июня 2009 года Годовым Общим собранием акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» принято решение о выплате дивидендов за 2008 год (протокол № 01 от 10.07.2009):

**по обыкновенным акциям:** в размере 10 копеек на одну акцию номинальной стоимостью 1 рубль каждая, в совокупности по всем акциям — 225 830 000 рублей;

**по привилегированным акциям с определенным размером дивидендов:** в размере 400 рублей на одну акцию номинальной стоимостью 100 рублей каждая, в совокупности по всем акциям — 400 000 рублей.

Определение размера дивидендов производилось на основе действующей Дивидендной политики банка, в соответствии с которой он должен составлять не менее 10% от чистой прибыли за отчетный период. Сумма чистой прибыли ТрансКредитБанка по итогам 2008 года составила 2 473 834 000 рублей. Общий размер выплаченных в 2008 году дивидендов — 339 145 000 рублей, что составляет 13,7% от чистой прибыли за год.

### 9.2. Перечень совершенных ОАО «ТрансКредитБанк» в отчетном году крупных сделок

В отчетном году ОАО «ТрансКредитБанк» не осуществлял сделок, которые признаются в соответствии с требованиями ст. 78 Федерального закона «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом ОАО «ТрансКредитБанк» распространяется порядок одобрения крупных сделок.

### **9.3. Перечень совершенных ОАО «ТрансКредитБанк» сделок, в совершении которых имелась заинтересованность**

В соответствии с требованиями ст. 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» и п. 14.2.14. и п. 15.2.16. Устава ОАО «ТрансКредитБанк» сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны быть одобрены Общим собранием акционеров или Советом директоров ОАО «ТрансКредитБанк».

Все сделки, совершенные в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности ОАО «ТрансКредитБанк» и в совершении которых имелась заинтересованность в 2009 году, были одобрены решениями Общих собраний акционеров ОАО «ТрансКредитБанк»:

- Годовым Общим собранием акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» (протокол № 03 от 10.07.2008);
- Внеочередным Общим собранием акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» (протокол № 05 от 03.12.2008);
- Годовым Общим собранием акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» (протокол № 01 от 10.07.2008).

### **9.4. Общий размер вознаграждения членов Правления и Совета директоров**

Вознаграждения членам Правления ОАО «ТрансКредитБанк» выплачивались в соответствии с трудовыми договорами и нормативными документами по оплате труда.

В 2009 году членам Правления банка выплачены вознаграждения (включая премии и бонусы) в общей сумме 438 360 467 рублей.

Вознаграждения и компенсации членам Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» выплачивались в соответствии с Положением о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» и на основании решения Годового Общего собрания акционеров банка (протокол № 01 от 09.07.2009).

В 2009 году членам Совета директоров банка выплачены вознаграждения и компенсации в размере 23 145 607 рублей.