

# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам  
за 1 квартал 2009 года

## Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

**Код эмитента: 02142-B**

Утвержден

Президент ОАО "ТрансКредитБанк"  
« 15 » мая 2009 года

(указывается уполномоченный орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

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

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации))

**Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.**

**Президент**

Дата " 15 " мая 2009 г.



подпись

**С.Н.Пушкин**  
И.О. Фамилия

**Главный бухгалтер**

Дата " 15 " мая 2009 г.

подпись  
М.П.

**М.Ю. Чижов**  
И.О. Фамилия

Контактное лицо: Главный специалист управления официальной отчетности  
Т.В.Бондарчук

Телефон: (495) 788-08-80  
(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: (495) 788-08-79  
(указывается номер (номера) факса кредитной организации – эмитента)

Адрес электронной почты: Tatiana.Bondarchuk@bnk.ru

Адрес страницы (страниц) в сети  
Интернет, на которой раскрывается  
информация, содержащаяся в  
настоящем ежеквартальном отчете:

<http://www.tcb.ru>

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

<b>Введение</b>	6
<b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписывающих ежеквартальный отчет</b>	8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента	9
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	10
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	14
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	14
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	14
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	15
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента</b>	15
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	15
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	16
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	16
2.3.1. Кредиторская задолженность	17
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	17
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	18
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	18
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	18
2.5.1. Кредитный риск	18
2.5.2. Страновой риск	18
2.5.3. Рыночный риск	20
2.5.3.1. Фондовый риск	20
2.5.3.2. Валютный риск	20
2.5.3.3. Процентный риск	20
2.5.4. Риск ликвидности	21
2.5.5. Операционный риск	21
2.5.6. Правовые риски	21
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	22
2.5.8. Стратегический риск	22
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	23
<b>III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте</b>	24
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	24
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	24
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	26
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	28
3.1.4. Контактная информация	28
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	28

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	28
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	36
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	36
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	36
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	38
3.2.4. Общие тенденции развития рынка банковских услуг	38
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	38
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	38
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	42
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	59
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента</b>	61
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	61
4.1.1. Прибыль и убытки	61
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности	63
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	64
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	68
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	68
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	69
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	71
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	72
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	72
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента</b>	78
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	78
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	84
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	112
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	112
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	115

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	118
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	118
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	119
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	120
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	120
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	120
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	122
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	122
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	123
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	129
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	129
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация</b>	131
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	131
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный квартал	131
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год	131
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	131
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации – эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	131
7.6. Сведения об участии кредитной организации – эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	132
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах</b>	133
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	133

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	133
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	133
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	133
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	136
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация – эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	139
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	141
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	141
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	145
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	147
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	147
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	147
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	176
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	176
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	177
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	185
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	185
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	185
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	186
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	187
8.10. Иные сведения	208
Приложение 1	210
Приложение 2	227
Приложение 3	243
Приложение 4	288

## Введение

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации – эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе планов кредитной организации – эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации – эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации – эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации – эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

ОАО «ТрансКредитБанк» обязано раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета согласно п.п. 22.1. Инструкции ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10 марта 2006г. №128-И в ред. от 28.03.2007 и п. 5.1 п.п. а «Положения о раскрытии информации эмиссионных ценных бумаг», утвержденного приказом ФСФР от 10.10.2006 г. 06-117/пз-н в ред. от 30.08.2007 г.

### Основные сведения о ценных бумагах, находящихся в обращении:

Вид: Акция

Категория: Обыкновенная

Тип: ---

Количество размещенных ценных бумаг: 2 258 300 000 шт.

Номинальная стоимость: 1 рубль

Вид: Акция

Категория: Привилегированная

Тип: с определенным размером дивидендов

Количество размещенных ценных бумаг: 1 000 шт.

Номинальная стоимость: 100 рублей

Вид: Облигация

Идентификационные признаки: с обеспечением, процентные, неконвертируемые, на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения, серия 01

Форма: документарная

Серия: 01

Количество размещенных ценных бумаг: 3 000 000 (Три миллиона) штук

Номинальная стоимость: 1000 рублей

Вид: Облигация

Идентификационные признаки: с обеспечением, процентные, неконвертируемые, на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения, серия 02

Форма: документарная

Серия: 02

Количество размещенных ценных бумаг: 3 000 000 (Три миллиона) штук

Номинальная стоимость: 1000 рублей

Вид: Облигация

Идентификационные признаки: облигации процентные, неконвертируемые с обеспечением документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серия 03, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения.

Форма: документарная

Серия: 03

Количество размещенных ценных бумаг: 5 000 000 (Пять миллионов) штук

Номинальная стоимость: 1000 рублей

**Иная информация:**

Банковский идентификационный код (БИК): 044525562.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7722080343.

ОАО «ТрансКредитБанк» является участником системы обязательного страхования вкладов (номер Банка по реестру 416).

**I. Краткие сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента сведения о  
банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной  
организации – эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента**

***Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной  
организации-эмитента:***

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Блинов Феликс Львович	1970
2. Веремеев Валерий Анатольевич	1976
3. Новожилов Юрий Викторович	1974
4. Орлов Сергей Владимирович	1965
5. Парамонова Татьяна Владимировна	1950
6. Пушкин Сергей Николаевич	1967
7. Сухорукова Елена Викторовна	1964

***Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:***

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Пушкин Сергей Николаевич	1967
2. Крохин Алексей Владимирович	1971
3. Голенков Павел Юрьевич	1958
4. Красновский Валерий Иванович	1939
5. Русанов Сергей Георгиевич	1963
6. Колпаков Александр Владимирович	1950
7. Кашлаков Дмитрий Валерьевич	1972
8. Земсков Борис Александрович	1966
9. Орлов Дмитрий Валерьевич	1968
10. Купцов Андрей Анатольевич	1966
11. Арсеньев Сергей Леонидович	1961
12. Панарин Олег Станиславович	1962

***Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного***

**органа кредитной организации-эмитента:**

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Пушкин Сергей Николаевич.	1967

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента**

**1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента:**  
30101810600000000562, открытого в подразделении Банка России: в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

**2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор. Счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Закрытое акционерное общество «ЮНИКРЕДИТ БАНК»	ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»	119034, г. Москва, Пречистенская наб. д. 9	7710030411	044525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110826400000009706 30110392400000009706	30109826100010420333 30109392400010420334	Ностро
Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»	ОАО «Альфа-Банк»	107078, г.Москва, ул. М.Порываевой, д.9	7728168971	044525593	30101810200000000593 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110974800000005061	30109974800000001012	Ностро
Межрегиональный акционерный банк «ЮГО-ВОСТОК» (Открытое акционерное общество)	ОАО БАНК «ЮГО-ВОСТОК»	394006, г. Воронеж, ул. Платонова, д. 4	3666026960	042007793	30101810200000000793 в ГРКЦ ГУ Банка России по Воронежской области г.Воронеж	30110810100000009782 30110840400000009782 30110978000000009782	30109810500000000004 30109840800000000004 30109978400000000004	Ностро
Акционерный коммерческий Банк Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	ОАО «Сбербанк России»	117817, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108109000000009830 30110810000010009830	301098107000000040323 301098103000000000323	Ностро Ностро
Открытое акционерное общество «Банк ВТБ»	ОАО «Банк ВТБ»	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108100000000007033 301108403000000007033 301108103000001007033	301098109555550010174 301098406555550000069 301098108555550000174	Ностро
Акционерный Коммерческий Банк «Еврофинанс Моснарбанк» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, 29	7703115760	044525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840800010005046 30110810500010005046	301098407000005829213 301098101000005829212	Ностро Ностро Ностро
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр»	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108404000000004606	301098406000000000210	Ностро
Акционерный коммерческий Банк «Славянский Банк»	АКБ «Славянский Банк»	109544, г.Москва, ул.Б.Андроньевская, д.17	7722061076	044525829	30101810000000000829	301108106000000005134 301108409000000005134 301109785000000005134	301098106000000005134 301098407000009020145 301099783000009020145	Ностро
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	107996, г.Москва, Пр-т Академика Сахарова, д.9	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108105000000009586 301108408000000009586 301109784000000009586	30109840922228012423 30109978522228012423	Ностро

**3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6
Credit Suisse, Zurich	Credit Suisse	Paradeplatz 8, PO Box 100, 8070 Zurich, Switzerland	30114756400010006988	0835-5-0587123-83-010	Нostro
DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	130 Liberty St., New York City, NY 10006, USA.	30114840700000005026	044-161-18	Нostro
Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main	Deutsche Bank AG	Taurusanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Germany	30114978300000005194	100947183000	Нostro
Nordea Bank Finland PLC, Helsinki, Finland	Nordea Bank Finland PLC	Aleksisivenkatu 36B, 00100 Helsinki, Finland	30114978600000007025	20006701043633	Нostro
BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK AG.	BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG.	80538, Germany, Muenchen, Tucherpark, 16	30114978100010009157	69 106 714	Нostro
CommerzBank AG, Frankfurt am Main	CommerzBank AG	Frankfurt am Main, D-60261, Germany	30114978200000009452	400886996800	Нostro
CLEARSTREAM BANKING S.A., LUXEMBOURG	CLEARSTREAM BANKING S.A., LUXEMBOURG	42 Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg, +3522430	30114840700000006601	72970	Нostro
Dresdner Bank AG, Frankfurt am Main	Dresdner Bank AG	Yvergen –Ponto-Platz 1, Frankfurt am Main, Germany.	30114978400000006103	499/08122805/11/888	Нostro
JP Morgan Chase Bank, New York	JP Morgan Chase Bank	One Chase Manhattan Plaza, New York, NY 10081, USA.	30114840000000005195	400-207-982	Нostro
Sumitomo Mitsui banking corporation	Sumitomo Mitsui banking corporation	99 Queen Victoria Street, London, EC4V 4EN	30114978200000007467	121771	Нostro

**1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента**

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Место нахождения	115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1
Номер телефона и факса	(495) 705-97-00
Адрес электронной почты	<a href="mailto:w.moscow@ey.com">w.moscow@ey.com</a>
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №Е003246 от 17.01.2003 Срок действия лицензии: до 17.01.2013 года
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Консультативный совет по иностранным инвестициям в России, Российский Союз Промышленников и Предпринимателей, Ассоциация российских банков, Международный центр по налогам и инвестициям, Московская Международная Бизнес Ассоциация, Ассоциация Европейского бизнеса, Американская торговая палата, Деловой совет по корпоративному управлению на развивающихся рынках Европы, Союз Немецкой экономики, Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России».
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента.	2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007, 2008 года

***Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией – эмитентом (должностными лицами кредитной организации – эмитента).***

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Аудитор долей участия в уставном капитале кредитной организации не имеет.
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Заемные средства не предоставлялись.
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Интересы, связывающие аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией (должностными лицами кредитной организации), отсутствуют.
Сведения о должностных лицах кредитной организации – эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Сотрудники Банка не работают по совместительству в аудиторской компании.

***Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.***

Основным фактором, обуславливающим независимость аудиторской фирмы, является выбор аудитора на рыночных условиях: при выборе аудитора Банк руководствуется, прежде всего, критериями качества аудиторских услуг (включая возможность аудитора заверять отчетность как по российским, так и по международным стандартам), а также ценовым фактором.

***Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.***

В связи с тем, что в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк» доля государственной собственности составляла до 20 декабря 2007 года более 25 процентов, заключение договоров оказания аудиторских услуг для осуществления обязательного ежегодного аудита осуществлялось по итогам проведения открытого конкурса.

Порядок проведения таких конкурсов был установлен Правилами проведения конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита организаций, в уставном (складочном) капитале которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 ноября 2005 г. № 706 «О мерах по обеспечению проведения обязательного аудита», Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности» 119-ФЗ от 07.08.2001 г. в ред. От 03.11.2006 г. и Федеральным законом «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» 94-ФЗ от 21.07.2005 г. в ред. От 24.07.2006 г.

В Банке утверждено Положение «О конкурсной комиссии по проведению открытого конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк». Согласно которого:

1. Для проведения открытых конкурсов по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк», Президент Банка, являющийся организатором данного конкурса, создает конкурсную комиссию в количестве 5 человек с правом решающего голоса, включая секретаря Комиссии, и формирует ее персональный состав из работников Банка и иных лиц, указанных в пунктах 3-4 Положения.

2. Председателем Комиссии с правом решающего голоса Президентом Банка назначается один из Вице – президентов Банка.

Председатель Комиссии руководит деятельностью Комиссии, организует работу Комиссии, ведет заседания Комиссии.

В случае отсутствия Председателя Комиссии в день проведения Конкурса, функции председательствующего на заседании Комиссии выполняет назначенный Президентом Банка Заместитель Председателя Комиссии.

3. В состав Комиссии включаются работники Банка. Секретарем Комиссии назначается сотрудник Департамента корпоративного управления Банка.

4. В состав Комиссии может быть включен представитель Федерального агентства по управлению федеральным имуществом (Росимущество), кандидатура которого определяется Росимуществом самостоятельно и не требует какого-либо дополнительного утверждения. Если Росимущество отказалось направить своего представителя в состав Комиссии либо не представило Банку кандидатуру своего представителя в составе Комиссии в течение 14 дней со дня получения письма Банка с просьбой представить указанную кандидатуру, Президент Банка имеет право заменить представителя Росимущества в составе Комиссии любым лицом по своему усмотрению.

Помимо работников Банка и представителя Росимущества в состав Комиссии могут быть включены по решению Президента Банка также представители иных органов государственной власти и организаций.

5. Членами Комиссии не могут быть физические лица, лично заинтересованные в результатах Конкурса (в том числе физические лица, состоящие в штате аудиторских организаций, подавших заявки на участие в Конкурсе), либо физические лица, на которых способны оказывать влияние аудиторские организации, подавшие заявки на участие в Конкурсе (в том числе физические лица, являющиеся участниками (акционерами) данных аудиторских организаций, членами их органов управления или их кредиторами). В случае выявления в составе Комиссии указанных лиц, Президент Банка обязан незамедлительно заменить их иными физическими лицами, которые лично не заинтересованы в результатах Конкурса, и на которых не способны оказывать влияние аудиторские организации, подавшие заявки на участие в Конкурсе.

6. Замена члена Комиссии допускается только по решению Президента Банка.

7. Комиссией осуществляются:

- вскрытие конвертов с заявками на участие в Конкурсе;
- открытие доступа к поданным в форме электронных документов заявкам на участие в Конкурсе;
- отбор участников Конкурса;
- рассмотрение, оценка и сопоставление заявок на участие в Конкурсе;
- определение победителя Конкурса;
- ведение протокола вскрытия конвертов с заявками на участие в Конкурсе и открытия доступа к поданным в форме электронных документов заявкам на участие в Конкурсе, протокола рассмотрения заявок на участие в Конкурсе, протокола оценки и сопоставления заявок на участие в Конкурсе.

8. Конкурсная комиссия правомочна осуществлять функции, предусмотренные пунктом 5 Положения, если на заседании Комиссии присутствует не менее чем пятьдесят процентов общего числа ее членов.

9. При проведении Конкурса какие-либо переговоры Комиссии с аудиторской организацией, подавшей заявку на участие в Конкурсе, не допускаются.

10. Указанные в пункте 7 Положения протоколы подписывается всеми присутствующими членами Комиссии.

11. Организационно-техническое обеспечение деятельности Комиссии осуществляет Департамент корпоративного управления Банка.

По итогам конкурса для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка привлекается профессиональная аудиторская организация, не связанная имущественными и другими существенными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), имеющая лицензию на осуществление такой проверки и осуществляющая аудиторскую проверку кредитных организаций не менее двух лет.

Вышеуказанная процедура по порядку выбора аудитора Банка действовала в 2007 году. Выбранный таким образом аудитор осуществлял проверку Банка по итогам работы за 2007 г.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

В составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и Уставом Банка.

В соответствии со ст. 86 Федерального закона «Об акционерных обществах», аудитора ОАО «ТрансКредитБанк» утверждает Общее собрание акционеров ОАО «ТрансКредитБанк».

В связи с тем, что 20 декабря 2007 г. внесением в реестр акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» записи о переходе к ОАО «Российские железные дороги» права собственности на 1 243 725 000 обыкновенных акций банка завершены организационно-правовые процедуры, связанные с внесением Российской Федерацией 75%-го пакета акций ОАО «ТрансКредитБанк» в уставной капитал ОАО «Российские железные дороги» Банк вправе самостоятельно выбирать и назначать аудитора для заверения отчетности, как по российским, так и по международным стандартам.

Согласно внутреннего Положения Банка «О работе с хозяйственными договорами» при заключении договора на сумму более 5 млн. рублей для определения наилучшего по совокупности оценок качества, стоимости и сроков исполнения предложения контрагента проводится официальный тендер (конкурс) в соответствии с Положением о правилах проведения тендера (конкурса) на размещение заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для ОАО «ТрансКредитБанк».

Основными участниками тендера (конкурса), проводимого в Банке являются организатор тендера (конкурса), тендерная (конкурсная) комиссия, рабочие группы, создаваемые в зависимости от вида размещения заказа, участники тендера (конкурса), претенденты, oferенты. Для проведения тендера (конкурса) создается тендерная (конкурсная) комиссия, а также рабочие группы, количественный и персональный состав которых, включая председателя комиссии и руководителей рабочих групп, утверждается приказом по Банку.

Право на заключение контрактов (договоров) на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для Банка предоставляется участнику тендера (конкурса), предложения которого полностью удовлетворяют квалификационным и другим установленным Банком требованиям и наилучшим образом соответствуют критериям выявления победителя тендера (конкурса). В тендере (конкурсе) могут принимать участие любые российские и зарубежные предприятия и организации независимо от форм собственности.

Участниками тендера (конкурса) (поставщиками, подрядчиками и исполнителями) могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели:

- имеющие необходимые профессиональные знания и квалификацию, опыт, положительную репутацию;
- имеющие лицензию на соответствующий вид деятельности в соответствии с действующим законодательством (если деятельность подлежит лицензированию);
- имеющие финансовые средства, производственные мощности, оборудование и другие материальные возможности;
- обладающие необходимыми трудовыми ресурсами для выполнения контракта (договора);
- своевременно подавшие заявку на участие в тендере (конкурсе) и другие необходимые документы.

Требования к участникам тендера (конкурса):

- поставщик, подрядчик, исполнитель должны исполнять обязательства по уплате налогов в бюджеты всех уровней и обязательных платежей в государственные внебюджетные фонды;
- поставщик, подрядчик, исполнитель не должны быть неплатежеспособными, находиться в процессе ликвидации (для юридического лица), быть признанными несостоятельным (банкротом);
- поставщиком, подрядчиком, исполнителем не может являться предприятие, организация, на имущество которых в соответствии с решением суда наложен арест, и (или) экономическая деятельность которых в соответствии действующим законодательством приостановлена;
- любое требование, предусмотренное настоящим Положением, должно содержаться в тендерной документации и относиться ко всем поставщикам, подрядчикам и исполнителям.

Тендерная (конкурсная) комиссия оценивает и сопоставляет заявки на участие в тендере (конкурсе) для определения победителя конкурса в соответствии с порядком и критериями, предусмотренными тендерной документацией. Тендерная (конкурсная) комиссия по результатам рассмотрения представленных участниками тендера (конкурса) заявок принимает решение о победителе тендера (конкурса) либо об отклонении всех представленных заявок на участие в тендере (конкурсе). В этом случае тендер (конкурс) признается несостоявшимся. Протокол тендерной (конкурсной) комиссии служит основанием для подготовки и заключения контракта(ов), договора(ов) на поставку товаров, выполнение работ или оказание услуг.

Перед заключением контракта (договора) организатор тендера (конкурса) по результатам утверждения результатов тендера (конкурса) тендерной (конкурсной) комиссией направляет соответствующее уведомление участнику, выигравшему тендер (конкурс).

### ***Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.***

В рамках специальных аудиторских заданий, аудитор ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» оказывал Банку консультационные услуги, а также в 2002г. проводил проверку и подтверждал достоверность информации, содержащейся в проспекте эмиссии ценных бумаг, а в 2003г. проводил анализ внутренних положений Банка о системе материального стимулирования. В IV квартале 2006 года в рамках подготовки к выпуску евробондов в феврале 2007г. ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» проводил проверку девятимесячной отчетности. В третьем квартале ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» подготовил финансовый обзор, как раздел проспекта эмиссии еврооблигаций, комфортное письмо и осуществил сверку информации для проспекта эмиссии еврооблигаций. Аудиторской фирмой ООО «Банк'с-Аудит-Сервис» было подготовлено аудиторское заключение финансовой бухгалтерской отчетности ОАО «ТрансКредитБанк» за период с 01.01.2007 по 30.06.2007. Аудиторской фирмой ООО «Банк'с-Аудит-Сервис» было подготовлено аудиторское заключение финансовой бухгалтерской отчетности ОАО «ТрансКредитБанк» за период с 01.01.2008 по 31.03.2008.

Согласно ст. 86 Федерального закона «Об акционерных обществах», размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров ОАО «ТрансКредитБанк». Фактический размер вознаграждения ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» по итогам 2008 года составил 337 979 ам. Долларов.

Отсроченных и просроченных платежей за услуги, оказанные аудитором, нет.

#### **1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента**

ОАО «ТрансКредитБанк» оценщиков не имеет.

#### **1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента**

ОАО «ТрансКредитБанк» не пользовалось услугами консультантов.

#### **1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет.

## II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента.

Показатели	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009
Уставный капитал, тыс. руб.	1 658 400	1 658 400	1 658 400	1 658 400	2258400	2258400
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	4 099 160	4 936 822	7 181 540	12 477 338	22247925	25368586
Чистая прибыль, тыс. руб.	458 496	785 585	2 034 144	2 535 351	3 399 309	1 929 274
Рентабельность активов, %	0,86	0,97	0.33	3.3	0.75	0.48
Рентабельность капитала, (%)	11,19	15,91	10.53	28.2	15.28	7.61
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	23 285 409	37 937 182	59 783 383	110 088 671	220244494	192 805 562

#### *Методика расчета показателей:*

Показатели, приведенные в таблице, рассчитаны по методике, определенной Изменениями в Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (Приказ от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н). (в ред. Приказов ФСФР РФ от 14.12.2006 N 06-148/пз-н, от 12.04.2007 N 07-44/пз-н, 30.08.2007 N 07-93/пз-н).

#### *Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).*

Стратегия качественного роста, определившая основные задачи и приоритетные направления развития ТрансКредитБанка за последние годы, обеспечила существенный прирост основных финансовых показателей и, как следствие, укрепление его позиций на российском финансовом рынке.

Собственный капитал увеличился в первом квартале 2009 года на 11 107 245 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2008 года, в процентном соотношении это составляет 56,22%. На конец отчетного квартала собственный капитал составил 25,37 млрд. рублей.

ОАО «ТрансКредитБанк» добился существенного прироста всех основных финансовых показателей. Так, по итогам первого квартала 2009 года получена чистая прибыль в размере 1,9 млрд.рублей (56,9 млн.долл. США) по сравнению с аналогичным периодом 2008 года, чистая прибыль увеличилась на 1,6 млрд.руб. Рост чистой прибыли в первом квартале 2009 года стал следствием увеличения доходов от традиционных видов деятельности, а именно: доходов, полученных за предоставленные кредиты, от операций с ценными бумагами, операций с иностранной валютой.

Основой устойчивого роста клиентской базы стало сочетание высокого качества предоставляемых услуг, конкурентоспособности тарифов и индивидуального подхода в работе с клиентами, позволяющего обеспечить максимальный учет особенностей их бизнеса при реализации банковских продуктов.

Кроме того, расширению клиентской базы способствовало активное развитие региональной сети Банка, которая по состоянию на 01.04.2009 г. включает 39 филиалов 4 дочерних региональных банков, что существенно увеличило долю региональных клиентов в бизнесе.

### 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

(тыс.руб.)

Дата	01.04.2009
Рыночная капитализация	20324700

К обращению на Фондовой бирже ММВБ допущены обыкновенные бездокументарные акции

банка в объеме 2 258 300 000 шт., номинальная стоимость акции составляет 1 рубль.

Выпуску акций банка присвоен государственный регистрационный номер 10102142В, ISIN код- RU000A0JPLQ6, торговый код – TCBN.

Первые сделки с акциями прошли 05 февраля 2008г., их объем составил 10800 шт. Цены сделок были в диапазоне от 7,5 до 8 рублей за акцию, средняя цена акции составила 7,57 рубля.

Объем сделок за отчетный период составил 10000 шт. на общую сумму 90 тыс.руб. Средняя цена акции составила 9,00 рублей.

## 2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

### 2.3.1. Кредиторская задолженность

*Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.*

Вид кредиторской задолженности	(тыс. руб.)			
	На 01.01.2009г.		На 01.04.2009г.	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	112 590	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	X	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	75 499	0	65 834	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	33 981	52 683	97 807	6 007
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	92 325	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	2	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	816	48	595	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая кредиторская задолженность	119 683	2 050 149	76 222	5 968 136
в том числе просроченная	66	X	43	X
Итого	342 569	2 102 880	332 785	5 974 143
в том числе итого просроченная	66	X	43	X

*Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2009г.:*

Сокращенное фирменное наименование	WestLB
Место нахождения	Herzogstrasse 15, 40217 Dusseldorf, Germany
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.,	282 786
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является /не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является

***Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01.04.2009г.:***

Сокращенное фирменное наименование	Morgan Stanley & Co. International plc.
Место нахождения	25 Cabot Square, Canary Wharf, London E14 4QA
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.,	4 661 000
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является /не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является

***Размер просроченной задолженности кредитной организации – эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.***

Просроченной задолженности по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России ОАО «ТрансКредитБанк» не имеет.

***Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.***

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	(тыс.руб.) Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.04.2009	0	0

***Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение порядка обязательного резервирования***

Фактов нарушения порядка обязательного резервирования нет.

### **2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента**

Обязательств по кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала, за пять последних завершенных финансовых лет и действующих на дату окончания отчетного квартала, нет.

### **2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам**

***Информация об общей сумме обязательств кредитной организации – эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация – эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.***

Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств на 01.04.2009 г. составили 107 714 575 тыс. рублей, их них:

гарантии, выданные банком – 10 103 747 тыс. руб.

Обязательства из обеспечения в форме залога или поручительства, предоставленного третьим лицам, отсутствуют.

***Информация о каждом из обязательств кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.***

Обязательств по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов Банка на дату окончания последнего завершенного квартала, ОАО «ТрансКредитБанк» не имеет.

***Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организации – эмитента (третьими лицами).***

Обеспечение размещенных средств и обязательств по предоставлению кредитов на 01.04.2008 г. составило 112 869 698 из них:

– гарантии, поручительства, полученные банком – 112 869 698 тыс. руб.;

Факторы, которые могут привести к неисполнению обязательств третьими лицами:

- резкое ухудшение финансового состояния контрагентов;
- непредвиденные политические события;
- нестабильность текущей экономической ситуации;
- колебание курсов валют.

Все контрагенты в обязательном порядке проходят процедуры мониторинга и вероятность возникновения риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств оценивается как минимальная.

## **2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг**

Эмиссия облигаций номинированных в рублях является частью реализуемой Банком программы внешнего финансирования. Целью реализации программы является диверсификация ресурсной базы путем более широкого использования инструментов денежного рынка и расширения публичной кредитной истории Банка.

Банк намерен использовать средства, привлеченные в ходе размещения облигаций, на финансирование основной деятельности, в том числе предоставление кредитов. Банк планирует развивать программы кредитования крупных корпоративных клиентов, физических лиц, сотрудников организаций – крупных клиентов Банка, проводить работу по дальнейшей диверсификации кредитного портфеля, привлечению новых заемщиков и внедрению новых кредитных продуктов.

Размещение кредитной организацией – эмитентом ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

## **2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

### **2.5.1. Кредитный риск**

ОАО «ТрансКредитБанк» подвергается кредитному риску, состоящему в том, что контрагенты Банка могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком.

Лимиты кредитного риска устанавливаются по концентрации риска и по уровням экономического капитала, необходимого для покрытия совокупных потерь по кредитному риску, с применением методик, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Согласно, действующего Положения об управлении кредитными рисками в Банке проводится регулярная оценка требований к капиталу, необходимому, в соответствии с Базель II, для покрытия совокупных потерь, связанных с

кредитным риском. На основании указанной оценки Финансовым комитетом Банка устанавливается система лимитов, ограничивающая совокупные потери по кредитному риску в разрезе отдельных субпортфелей.

Кредитный комитет Банка утверждает расчеты сумм резервов на убытки по кредитам, сумм залогового обеспечения, принимаемого под выданные кредиты и прочие сведения по кредитным продуктам, включая внутренний кредитный рейтинг заемщика. Лимиты кредитных рисков по корпоративным инструментам, банкам и страховым компаниям также устанавливаются Кредитным комитетом. Переоценка финансовой позиции заемщиков, являющихся страховыми компаниями и компаниями с рейтингом ниже суверенного, осуществляется ежеквартально; переоценка финансовой позиции банков – ежемесячно. Фактические риски по отношению к установленным лимитам отслеживаются ежедневно по всем контрагентам и ежемесячно по страховым компаниям.

Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки и брокеров, также ограничивается за счет дополнительных лимитов, охватывающих риски по балансовым и забалансовым обязательствам, которые утверждаются Большим и Малым Кредитными комитетами Банка, заседания которых проводятся дважды в неделю. Фактические риски по отношению к установленным лимитам отслеживаются ежедневно. Мониторинг оценки кредитного риска проводится на постоянной основе: по кредитам физическим и юридическим лицам не реже одного раза в квартал; по ссудам кредитным организациям – ежемесячно.

Внутрибанковская методология установления рейтинга реализована в разрезе различных видов контрагентов (предприятий, банков-резидентов, банков-нерезидентов, субъектов РФ, страховых компаний) и характеризуется постоянным процессом совершенствования с учетом потребностей подразделений Банка и в соответствии с мировыми тенденциями развития систем управления рисками. В банке на основе программного комплекса «АБФИ» создана единая база данных финансовой отчетности и экспертной оценки всех предприятий-контрагентов, кредитных организаций, субъектов федерации, муниципальных образований и страховых компаний проведение банковских операций с которыми несет кредитный риск для Банка. Реализованная технология позволяет осуществлять централизованное хранение, расчет и своевременное обновление информации, используемой в качестве базы для определения величины расчетного резерва в соответствии с Положениями Банка России №254-П и 283-П. Кроме того, использование данной технологии позволяет проводить регулярные исследования критериальных значений финансовых коэффициентов и факторов экспертной оценки, что необходимо для повышения гибкости и адаптивности внутрибанковской модели рейтинговой оценки контрагентов, а именно избежания ошибочного отсева перспективных клиентов и принятия контролируемых рисков по клиентам, первоначальный анализ которых выявил наличие угроз.

Продолжающийся рост портфеля кредитов физическим лицам существенным образом повысил уровень кредитного риска банка, что выразилось в соответствующем увеличении требований к капиталу банка на покрытие кредитного риска, рассчитываемому в соответствии с методиками, рекомендованными Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Розничные операции Банка характеризуются наличием типовых программ по выбранному рыночному сегменту – кредитование сотрудников крупных корпоративных клиентов. В случае несоответствия условиям типовой программы кредитования решение принимается на индивидуальной основе Кредитным комитетом Банка. Сформированные Банком резервы на возможные потери по кредитам физическим лицам находятся на адекватном уровне и значительно превышают объем просроченной задолженности по соответствующим портфелям.

ОАО «ТрансКредитБанк» считает, что все его контрагенты по финансовым инструментам имеют адекватные кредитные рейтинги.

### **2.5.2. Страновой риск**

*Страновые и региональные риски* – риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране и регионе.

ОАО «ТрансКредитБанк» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и подвержено влиянию странового риска, присущего России.

В последнее время в Российской Федерации наблюдается устойчивая тенденция экономического роста и улучшения условий ведения бизнеса. Благоприятная конъюнктура мировых цен на энергоносители позволила России существенно снизить размер государственного долга и сформировать значительный объем золотовалютных резервов. Наличие стабилизационного фонда позволяет снизить возможное негативное влияние конъюнктуры мировых цен на нефть на состояние российской экономики

в будущем. Дальнейшее успешное развитие российской экономики во многом будет зависеть от действий законодательной и исполнительной ветвей власти.

Основной объем операций Банка приходится на региональную сеть. В настоящее время она включает 210 офисов ОАО «ТрансКредитБанк» и его дочерних кредитных организаций, входящих в Банковскую группу «ТрансКредитБанк». Филиальная сеть Банка представлена филиалами, расположенными в крупнейших экономически развитых субъектах Российской Федерации. Деятельности в регионах, подверженных существенному влиянию техногенных и политических рисков, Банк не осуществляет.

Страновой риск, связанный с проведением операций с иностранными контрагентами, незначительный, так как все партнеры имеют высокий международный кредитный рейтинг, превышающий рейтинг России.

### **2.5.3. Рыночный риск**

ОАО «ТрансКредитБанк» подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по финансовым и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. ОАО «ТрансКредитБанк» осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В отношении неустраиваемых обязательств по предоставлению банковских продуктов, имеющих кредитный риск, ОАО «ТрансКредитБанк» подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Однако, вероятный размер убытка меньше этой суммы, поскольку большинство обязательств зависят от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

#### **2.5.3.1. Фондовый риск**

ОАО «ТрансКредитБанк» подвергается влиянию рисков, связанных с наличием открытых позиций по фондовым операциям, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. ТрансКредитБанк осуществляет управление фондовым риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В отношении неустраиваемых обязательств по предоставлению банковских продуктов, имеющих кредитный риск, ТрансКредитБанк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Однако, вероятный размер убытка меньше этой суммы, поскольку большинство обязательств зависят от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

#### **2.5.3.2. Валютный риск**

ОАО «ТрансКредитБанк» подвергается влиянию колебаний курсов основных иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Вследствие структурного расхождения между позициями по активам и по пассивам, а также вследствие коммерческой деятельности Финансовый комитет ОАО «ТрансКредитБанк» устанавливает лимиты на уровень риска по валютам в целях контроля валютной позиции. В основе управления валютным риском банка лежит ограничение размера максимально допустимых потерь Банка, связанных с негативным движением курсов валют. Оценка возможного уровня таких потерь проводится с использованием технологии VaR. Данная методика позволяет на ежедневной основе осуществлять контроль соответствия уровня принимаемого Банком валютного риска его возможностям с точки зрения имеющегося капитала. Расчет новых значений волатильностей и обновление корреляционной матрицы курсов валют производится с регулярностью «раз в месяц», что является приемлемым сроком для валютного рынка.

#### **2.5.3.3. Процентный риск**

Риск, связанный с изменением процентных ставок, возникает вследствие возможности изменения стоимости привлекаемых/размещаемых на рынке ресурсов, а также финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика ОАО «ТрансКредитБанк» в отношении рисков

изменения процентных ставок предполагает определение лимитов по структурным рискам изменения процентных ставок, обусловленных расхождениями между суммами активов и обязательств, а также лимитов в отношении портфелей инструментов фиксированного дохода. Финансовый комитет Банка регулярно отслеживает соблюдение лимитов. При необходимости Финансовый комитет осуществляет перераспределение экономического капитала с целью охвата всех рисков, и рисков изменения процентных ставок в частности. ОАО «ТрансКредитБанк» регулярно отслеживает ситуацию с процентными ставками и поэтому считает, что не подвергается существенному риску в этом отношении и, соответственно, рискам, связанным с движением денежных средств.

#### **2.5.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском ликвидности ОАО «ТрансКредитБанк» ежедневно отслеживает ожидаемые параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Финансовый комитет определяет лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы в покрытие снимаемых сумм вкладов, а также минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны иметься у ОАО «ТрансКредитБанк» для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств сверх ожидаемого уровня. Принимая во внимание коэффициенты трансформации, определяемые по консервативной методике, стабильные обязательства переносятся на денежные активы со сроками погашения до одного года. Управление мгновенной ликвидностью осуществляется при помощи "подушки ликвидности", которая устанавливает минимальный размер остатков на межбанковских счетах пропорционально остаткам средств на клиентских счетах с тем, чтобы покрыть изъятия денежных средств сверх ожидаемых уровней. Коэффициенты "подушки ликвидности" оцениваются статистически и ежемесячно пересчитываются.

#### **2.5.5. Операционный риск**

ОАО «ТрансКредитБанк» подвергается влиянию факторов операционного риска, которые оказывают воздействие на стоимость активов банка и на рост его расходов, не связанных с текущей деятельностью. К существенным относятся факторы, связанные со случайными или преднамеренными действиями физических лиц, направленными против интересов Банка, несовершенство внутренних процессов Банка, сбой оборудования и/или программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. ТрансКредитБанк осуществляет контроль за указанными факторами. На это направлены усилия службы безопасности (в том числе информационной), в Банке создана многоуровневая система защиты и дублирования информации, все внутренние регламентирующие документы, утверждаются специальным коллегиальным органом (Технологическим комитетом), регулярно осуществляются проверки Службой внутреннего контроля всех сфер и уровней функционирования Банка.

В Банке проводится комплекс мероприятий, направленных на создание единой системы управления операционными рисками. В основе создаваемой системы лежат рекомендации Базельского комитета (Базель II), Центрального Банка РФ, а также опыт международных и российских банков по организации процесса управления операционными рисками.

#### **2.5.6. Правовые риски**

*Правовые риски* – риски, связанные с изменениями в налоговом законодательстве, в правилах таможенного контроля и пошлин, в валютном регулировании, в требованиях по лицензированию основной деятельности кредитной организации и т.д.

Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Все правовые риски, связанные с деятельностью Банка, принимаются во внимание, формализуются и контролируются в оперативном порядке.

### **2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации обеспечивается надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур ОАО «ТрансКредитБанк», основанных на принципах управления риском потери деловой репутации с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающих в том числе:

- цели и задачи управления риском потери деловой репутации с учетом особенностей деятельности Банка, его специализации;
- порядок выявления, оценки и определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации, мониторинга риска потери деловой репутации;
- принятие мер по поддержанию риска потери деловой репутации на приемлемом уровне, в том числе контроль и минимизация риска;
- порядок представления информации совету директоров, исполнительным органам, подразделениям и служащим кредитной организации по вопросам управления риском потери деловой репутации;
- распределение полномочий и ответственности между советом директоров (наблюдательным советом), исполнительными органами, подразделениями и служащими в отношении реализации основных принципов управления риском потери деловой репутации;
- осуществление контроля за эффективностью управления риском потери деловой репутации.

Для снижения риска потери деловой репутации банком проводятся следующие мероприятия:

- Анализ системы принятия решений в банке;
- Анализ соответствия выбранной тактике банка его целям, закрепленным в соответствующих документах;
- Службой внутреннего контроля осуществляется контроль исполнения банком обязательств перед клиентами и вкладчиками;
- Анализ деятельности представителей по связям с общественностью;
- Департаментом маркетинга проводится периодическое анкетирование, опрос клиентов с целью анализа клиентских предпочтений, выявления недостатков работе в банке, внесения новых предложений со стороны клиентов;
- Службой экономической безопасности проводятся мероприятия по защите внутренней информации, предотвращению ее использования во вред репутации банка.

В своей деятельности, Банк придерживается политики открытости и «прозрачности».

На минимизацию репутационного риска ОАО «ТрансКредитБанк» благоприятно влияют постоянно проводимые мероприятия противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и служащими Банка.

### **2.5.8. Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Минимизация стратегического риска достигается за счет:

- четкого определения Банком своей миссии, целей, задач и стратегии развития на перспективу, что

закреплено в соответствующем внутреннем документе – Стратегии развития ОАО «ТрансКредитБанк» (несмотря на собственный колоссальный опыт ведения банковского бизнеса в России, Правление привлекает и сторонних специалистов с опытом создания стратегий для отечественных и зарубежных компаний);

- регулярного определения Банком своей рыночной позиции, что необходимо для оперативного реагирования и внесения корректив в осуществляемые стратегии;
- диверсификации деятельности Банка с точки зрения продуктов, отраслевой сегментации клиентов, валюты, в которой осуществляются вложения/привлечения, географии контрагентов ОАО «ТрансКредитБанк» (в том числе и для минимизации риска страны);
- наличия в Банке системы контроля, как над выполнением плановых финансовых показателей, так и над эффективностью внедрения новых продуктов.

Благодаря существующей в ОАО «ТрансКредитБанк» системе управления рисками, обеспечено эффективное управление активами и пассивами, что непосредственно способствовало выполнению финансового плана по основным показателям деятельности Банка, составленного на отчетный год (чистые активы, капитал и прибыль), а также создало хорошие предпосылки для успешного развития Банка в последующие периоды.

#### **2.5.9. Информация об ипотечном покрытии**

ОАО «ТрансКредитБанк» эмиссию облигаций с ипотечным покрытием не осуществлял

### III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «ТрансКредитБанк»

*Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.*

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
31.07.1997	изменение наименования	Акционерный Коммерческий Банк «Транскредит» (акционерное общество открытого типа)	АКБ «Транскредит»	приведение наименования к организационно-правовой форме
21.04.2000	изменение наименования	Коммерческий банк «Транскредит» (открытое акционерное общество)	АКБ «ТрансКредитбанк»	решение Общего собрания акционеров

##### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739048204
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	06.08.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г.Москве
Дата регистрации в Банке России	04.11.1992
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2142
Дата получения лицензии	13.07.2005

*Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:*

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2142
Дата получения	13 июля 2005г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	N177-06332-010000
Дата получения	20 декабря 2002г
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	N177-06328-100000
Дата получения	20 декабря 2002г
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	N177-06338-000100
Дата получения	20 декабря 2002г
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	N177-06337-001000
Дата получения	20 декабря 2002г
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии	№1081
Дата получения	22 ноября 2007 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	22 ноября 2010 года
Вид лицензии	Лицензия ФСБ на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств

Номер лицензии	№ 5785 X на бланке ЛЗ №0015352 с приложением №8/ЛЗ/2/2-2453
Дата получения	18 июня 2008 года
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	27 декабря 2012 года
Вид лицензии	Лицензия ФСБ на право осуществлять деятельность по распространению шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№5786 Р на бланке ЛЗ №0015353 с приложением №8/ЛЗ/2/2-2454
Дата получения	18 июня 2008 года
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	27 декабря 2012 года
Вид лицензии	Лицензия ФСБ на право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	№5787 У на бланке ЛЗ №0015354 с приложением №8/ЛЗ/2/2-2455
Дата получения	18 июня 2008 года
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	27 декабря 2012 года

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк" было основано в 1992 году.  
Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

#### *Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.*

##### Цели создания:

- предоставление комплексных банковских услуг реальному сектору экономики;
- получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств, с целью обеспечения выплаты дивидендов акционерам Банка и развития банковского дела;
- развитие рыночных отношений путем предоставления клиентам Банка комплекса банковских услуг в порядке, установленном действующим законодательством.

##### Количественные и структурные изменения состава участников (акционеров) за период деятельности, основные участники (акционеры):

ОАО "ТрансКредитБанк" было основано в 1992г. рядом крупных промышленных предприятий топливно-энергетического и металлургического комплекса. В 1999г. крупнейшими акционерами Банка стали предприятия железнодорожной отрасли.

В начале 2003г. 74,995% уставного капитала Банка распоряжением Министерства финансов Российской Федерации передано Министерству имущественных отношений Российской Федерации.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 9 марта 2004г. № 314 согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 8 апреля 2004г. № 200 правопреемником Министерства имущественных отношений РФ является Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом.

20 декабря 2007 года внесением в реестр акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» записи о переходе к ОАО «Российские железные дороги» права собственности на 1 243 725 000 обыкновенных акций банка завершены организационно-правовые процедуры, связанные с внесением Российской Федерацией 75 %-ого пакета акций ОАО «ТрансКредитБанк» в уставный капитал ОАО «Российские железные дороги». Начало процессу было положено подписанием Указа Президента Российской Федерации В.В. Путина №

178 от 15 февраля 2007 года.

По состоянию на 01.04.2009 г. в реестре владельцев именных ценных бумаг ОАО «ТрансКредитБанк» зарегистрировано 115 владельцев и 3 номинальных держателя акций банка, из них владеющие более 5% уставного капитала Банка: открытое акционерное общество «Российские железные дороги» - 55,0711%, Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая Компания» (номинальный держатель) – 40,5143%.

Динамика величины уставного капитала:

В 1992г. уставный капитал Банка составил 92 000 000 неденоминированных рублей;  
на 12.05.1993г. – 100 000 000 неденоминированных рублей;  
на 20.08.1993г. – 2 100 000 000 неденоминированных рублей;  
на 25.05.1994г. – 10 000 000 000 неденоминированных рублей;  
на 31.01.1995г. – 100 000 000 000 неденоминированных рублей;  
с 16 декабря 1999г. – 458 400 000 рублей;  
с 30 октября 2000г. – 1 058 400 000 рублей;  
с 27 декабря 2001г. – 1 658 400 000 рублей.  
С 15 июля 2008г. по настоящее время – 2 258 400 000 рублей.

Развитие ресурсной базы:

До 1999г. основными клиентами Банка были предприятия топливно-энергетического, и металлургического комплекса, а также торговые и производственные предприятия московского региона. В 1999г. Банк становится опорным банком системы Министерства путей сообщения РФ, в результате чего существующая клиентская база планомерно увеличивалась за счет предприятий железнодорожной отрасли. С 2003г. Банк является опорным банком ОАО "Российские железные дороги".

В течение последних трех лет сохраняется положительная динамика роста пассивов ОАО «ТрансКредитБанк».

В число крупнейших корпоративных клиентов ОАО «ТрансКредитБанк», входят такие организации как ОАО "Российские железные дороги", НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ", ОАО "Первая грузовая компания", ОАО "ТрансКонтейнер", ЗАО "СЕВЕРСТАЛЬТРАНС", ООО ММК-транс, Группа "Трансмашхолдинг", ОАО "ГАЗПРОМРЕГИОНГАЗ", Группа компаний АВТОТОР, ФГУП ""ПРОИЗВОДСТВЕННОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ "УРАЛВАГОНЗАВОД" им. Ф.Э.ДЗЕРЖИНСКОГО, ОАО "Дальневосточная генерирующая компания", ОАО "Якутскэнерго", ОАО "Енисейская ТГК", ОАО МРСК Центра, Группа компаний R-Style.

Суммарный объем средств, привлеченных от клиентов банка на 01.01.2009 г. составил 219,65 млрд. рублей (111,86 млрд. рублей на 01.01.2008) – прирост за год составил 99,05%.

Суммарный объем средств, привлеченных от клиентов банка на 01.04.2009 г. составил 192,59 млрд. рублей (129,45 млрд. рублей на 01.04.2008) – прирост за год составил 48,78%.

Развитие корреспондентских отношений с иностранными кредитными организациями:

Наибольшее развитие корреспондентские отношения с иностранными банками получили после 1998 года. До этого основными банками-корреспондентами ОАО "ТрансКредитБанк" были Republic National Bank, N.Y. и Bank of New York, N.Y. В настоящее время насчитывается 23 иностранных банков-корреспондентов, основными среди них можно назвать Deutsche Bank AG (Frankfurt am Main), DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS, Credit Suisse, (Zurich), Nordea Bank Finland PLC (Helsinki), BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG (Germany, Muenchen) JP Morgan Chase Bank, New York, Sumitomo Mitsui banking corporation limited.

Количество филиалов и представительств:

В 1993г. были открыты 2 филиала в г. Ноябрьск Тюменской области и в г. Улан-Удэ Республики Бурятия, в 1994г. - филиал "Каретный" в г. Москве, которые в конце 1998г. были закрыты.

В 2000г. было открыто 4 филиала в гг. Нижний Новгород, Самара, Екатеринбург и Челябинск.

В 2001г. было открыто 8 филиалов в гг. Саратов, Калининград, Ярославль, Южно-Сахалинск, Новокузнецк, Красноярск, Иркутск и Астрахань.

В 2002г. было открыто 4 филиала в гг. Оренбург, Новосибирск, Омск и Пермь.

В 2003г. был открыт филиал в г. Курган.

В 2004г. было открыто 3 филиала в гг. Пенза, Санкт-Петербург, Волгоград.

В 2005г. был открыт филиал в г. Тверь.

В 2006г. было открыто 6 филиалов в гг. Ижевск, Мурманск, Хабаровск, Петрозаводск, Псков, Тула.  
В 2007 г. было открыто 5 филиалов в гг. Брянск, Калуга, Кемерово, Барнаул, Томск.  
В январе 2008 г. открыто 2 филиала в гг. Курск, Уфа.  
В июне 2008г. открыто 3 филиала в гг. Орел, Владивосток, Тюмень.  
В ноябре 2008г. открыт филиал в г.Казань.  
В декабре 2009г. открыт филиал в г.Сочи.

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А
Номер телефона, факса	(495) 788-08-80, факс (495) 788-08-79
Адрес электронной почты	info@bnk.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.tcb.ru">http://www.tcb.ru</a>

*Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:*

Отдел корпоративного секретаря Департамента корпоративного управления

Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А
Номер телефона, факса	Тел.: (495) 788-08-80 (1454, 1404) Факс: (495) 788-08-80 (1634)
Адрес электронной почты	Yulia.Eydinova@bnk.ru
Адрес страницы в сети Интернет	<a href="http://www.tcb.ru">http://www.tcb.ru</a>

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7722080343

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

1. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Нижний Новгород</b>
Дата открытия	22.09.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603155, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 19/6
Телефон	(831) 437-15-15
ФИО руководителя	Тюрин Владимир Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
2. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Самара</b>
Дата открытия	29.09.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443030, г. Самара, ул. Никитинская, д. 66 а
Телефон	(846) 303-29-38
ФИО руководителя	Багриновцев Максим Владимирович

Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
3. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Екатеринбург</b>
Дата открытия	21.12.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620107, г. Екатеринбург, ул. Стрелочников, д. 41
Телефон	(343) 345-25-50
ФИО руководителя	Сафонов Юрий Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
4. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Челябинск</b>
Дата открытия	18.12.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454111, г. Челябинск, ул. Цвиллинга, д. 60
Телефон	(351) 263-55-32
ФИО руководителя	Кучендаев Сергей Борисович
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
5. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Саратов</b>
Дата открытия	31.01.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410600, г. Саратов, ул. им. Дзержинского Ф.Э., д. 9/11
Телефон	(8452) 26-11-99
ФИО руководителя	Решетников Борис Константинович
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
6. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Калининград</b>
Дата открытия	14.03.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	236039, г. Калининград, ул. Киевская, д. 1
Телефон	(4012) 58-77-34
ФИО руководителя	Харьковщенко Александр Иосифович
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
7. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ярославль</b>
Дата открытия	14.03.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	150054, г. Ярославль, ул. Угличская, д. 21
Телефон	(4852) 79-34-84
ФИО руководителя	Алешин Владимир Порфирьевич

Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
8. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Южно-Сахалинск</b>
Дата открытия	23.04.2001г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	693000, г.Южно-Сахалинск, ул. Карла Маркса, д. 20
Телефон	(4242) 46-05-00
ФИО руководителя	Богданов Дмитрий Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
9. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новокузнецк</b>
Дата открытия	21.05.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	654005, Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Павловского, д.27
Телефон	(3843) 70-37-02
ФИО руководителя	Толстых Надежда Акимовна
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
10. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Красноярск</b>
Дата открытия	18.06.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660049, г. Красноярск, пр. Мира, д. 36
Телефон	(3912) 52-75-27
ФИО руководителя	Кардашов Виктор Иванович
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
11. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Иркутск</b>
Дата открытия	03.09.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	664005, г. Иркутск, ул. 2-я Железнодорожная, д.25
Телефон	(3952) 63-69-01
ФИО руководителя	Головачев Александр Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
12. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Астрахань</b>
Дата открытия	08.10.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	414000, г. Астрахань, ул. Коммунистическая, д. 3-А
Телефон	(8512) 44-76-14

ФИО руководителя	Белова Елена Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
13. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Оренбург</b>
Дата открытия	09.01.2002 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	460009, г. Оренбург, проспект Братьев Коростелевых, д. 14
Телефон	(3532) 35-57-76
ФИО руководителя	Пикалов Александр Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
14. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новосибирск</b>
Дата открытия	09.01.2002 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 86
Телефон	(383) 229-51-00
ФИО руководителя	Павликов Олег Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
15. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Омск</b>
Дата открытия	29.01.2002 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644024, г. Омск, ул. Лермонтова, д. 24
Телефон	(3812) 51-17-02
ФИО руководителя	Клименко Сергей Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
16. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пермь</b>
Дата открытия	01.11.2002 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	614007, г. Пермь, ул. Николая Островского, д. 55
Телефон	(342) 210-65-81
ФИО руководителя	Окулов Олег Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
17. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Курган</b>
Дата открытия	04.12.2003 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	640000, г. Курган, ул. Кирова, д. 111/II
Телефон	(3522) 46-23-00
ФИО руководителя	Лисогурский Андрей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.

18. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пенза</b>
Дата открытия	01.10.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	440011, г. Пенза, ул. Карпинского, д. 37А
Телефон	(8412) 42-86-76
ФИО руководителя	Шумская Софья Леонидовна
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
19. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Санкт-Петербург</b>
Дата открытия	15.11.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	191186, г. Санкт-Петербург, Невский проспект, д. 1/4 лит. А
Телефон	(812) 703-44-30
ФИО руководителя	Крупкин Александр Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
20. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Волгоград</b>
Дата открытия	21.12.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400131, г. Волгоград, ул. Коммунистическая, д.19 Д
Телефон	(8442) 24-38-38
ФИО руководителя	Чеметов Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
21. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Тверь</b>
Дата открытия	27.05.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	170002, г. Тверь, ул. Коминтерна, д. 47/102
Телефон	(4822) 34-61-38
ФИО руководителя	Легостаева Галина Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
22. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ижевск</b>
Дата открытия	27.02.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	426003, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 126 а
Телефон	(3412) 52-92-65
ФИО руководителя	Иванов Александр Григорьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
23. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Мурманск</b>

Дата открытия	06.03.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	183025, г. Мурманск, ул. Полярные Зори, д. 47
Телефон	(8152) 42-64-74
ФИО руководителя	Студенцов Иван Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
24. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Хабаровск</b>
Дата открытия	14.04.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	680000, г. Хабаровск, ул. Комсомольская, д. 80
Телефон	(4212) 31-17-80
ФИО руководителя	Фаттахова Алла Александровна
Срок действия доверенности руководителя	С 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
25. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Петрозаводск</b>
Дата открытия	14.08.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	185001, Республика Карелия, г. Петрозаводск, пр. Первомайский, д.5
Телефон	(8142) 77-17-53
ФИО руководителя	Пернай Василий Петрович
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
26. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Псков</b>
Дата открытия	25.08.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	180017, г. Псков, ул. Гражданская, д.10 б
Телефон	(8112) 73-71-50
ФИО руководителя	Богословский Олег Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
27. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Тула</b>
Дата открытия	08.11.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	300041, г. Тула, ул. Демонстрации, д.2 Г
Телефон	(4872) 21-00-91
ФИО руководителя	Харитонов Роман Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
28. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Брянск</b>

Дата открытия	04.06.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	241020, г. Брянск, ул. 2-я Аллея, д.13
Телефон	(4832) 60-25-99
ФИО руководителя	Новикова Елена Геннадьевна
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
29. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Калуга</b>
Дата открытия	30.07.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	248025, г. Калуга, пер. Малинники, д. 21
Телефон	(4842) 51-53-35
ФИО руководителя	Игнахина Елена Алексеевна
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
30.Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Кемерово</b>
Дата открытия	06.08.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	650000, г. Кемерово, ул. Весенняя, д. 22
Телефон	(3842) 34-88-07
ФИО руководителя	Фролова Галина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	с 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
31.Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Барнаул</b>
Дата открытия	01.10.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	656015, Алтайский край, г. Барнаул, проспект Ленина, д.68
Телефон	(3852) 28-94-51
ФИО руководителя	Вебер Эльвира Александровна
Срок действия доверенности руководителя	С 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
32.Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Томск</b>
Дата открытия	08.10.2007 г.

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	634041, г.Томск, проспект Кирова, д.51а, стр.15
Телефон	(3822) 56-58-60
ФИО руководителя	Корнев Сергей Константинович
Срок действия доверенности руководителя	С 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
33.Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Курск</b>
Дата открытия	11.01.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	305000, г. Курск, Красная площадь, д. 6.
Телефон	(4712) 70-33-50
ФИО руководителя	Серов Валерий Константинович
Срок действия доверенности руководителя	С 14.01.2009 по 31.01.2010 г.
34.Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Уфа</b>
Дата открытия	23.01.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	450006, г. Уфа, ул.Ленина, д. 83
Телефон	(347) 251-77-70
ФИО руководителя	Уразгильдеева Роза Назиповна
Срок действия доверенности руководителя	С 14.01.2009 по 31.01.2010 г.
35.Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Владивосток</b>
Дата открытия	20.03.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	690003, г. Владивосток, ул.Верхнее-Портовая, д. 1
Телефон	(4232) 24-77-27
ФИО руководителя	Якименко Елена Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	С 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
36.Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Тюмень</b>
Дата открытия	24.03.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	625003, г. Тюмень, ул.Первомайская д. 62

Телефон	(3452) 62-32-76
ФИО руководителя	Сидоров Кирилл Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	С 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
37.Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Орел</b>
Дата открытия	07.05.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	302028, г. Орел, ул.Тургенева, д.16 пом.86
Телефон	(4862) 49-91-20
ФИО руководителя	Вакула Елена Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	С 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
38.Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Казани</b>
Дата открытия	01.11.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	420111, г. Казань, ул.Карла Маркса, д.5
Телефон	(843) 233-05-01
ФИО руководителя	Валеев Ринат Нагимович
Срок действия доверенности руководителя	С 14.01.2009 г. по 31.01.2010 г.
39.Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Сочи</b>
Дата открытия	29.12.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	354000, Краснодарский край, г. Сочи, пер.Горького, д.22
Телефон	(8622) 62-26-59
ФИО руководителя	Блинова Елена Борисовна
Срок действия доверенности руководителя	С 15.01.2009 г. по 31.01.2010 г.

### 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

#### 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

#### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

В соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо вышеперечисленных банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

***Доля доходов кредитной организации – эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации – эмитента за отчетный квартал:***

Вид деятельности	На 01.01.2005		На 01.01.2006		На 01.01.2007		На 01.01.2008		На 01.01.2009		На 01.04.2009	
	тыс. руб.	В % от общей суммы доходов	тыс. руб.	В % от общей суммы доходов	тыс. руб.	В % от общей суммы доходов	тыс. руб.	В % от общей суммы доходов	тыс. руб.	В % от общей суммы доходов	тыс. руб.	В % от общей суммы доходов
кредитование юридических и физических лиц	2369067	16,04	3110772	12,27	5176676	16,38	7983462	18,72	14499914	15,21	4553741	7,08
операции по размещению средств в банках	79607	0,54	141484	0,56	144397	0,46	148092	0,35	1415243	1,48	521672	0,81
операции с иностранной валютой	2811184	19,04	5408780	21,33	6523484	20,64	9144783	21,44	50361429	52,83	51017899	79,36
операции с ценными бумагами	761928	5,16	1485352	5,86	2023987	6,40	3693736	8,66	2303388	2,42	1829781	2,85

***Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений:***

Изменения размера доходов Банка по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года произошли по следующим видам деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц (размер доходов в отчетном квартале увеличился на 71,16% или на 1 893 220 тыс. руб.);
- операции по размещению средств в банках (размер доходов в отчетном квартале увеличился на 525,19% или на 438 230 тыс. руб.);
- операции с иностранной валютой (размер доходов в отчетном квартале увеличился на 733,18,1% или на 44 894 602 тыс. руб.);
- операции с ценными бумагами (размер доходов в отчетном квартале уменьшился на 55,66% или на 2 296 690 тыс. руб.).

Причины изменений:

- прирост объемов кредитов, в частности в сфере потребительского кредитования;
- увеличение объема операций на рынке межбанковского кредитования;
- колебания курсов иностранных валют;
- изменение конъюнктуры рынка ценных бумаг.

### **3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента**

ОАО «ТрансКредитБанк» не ведет совместную деятельность с другими организациями.

### **3.2.4. Общие тенденции развития рынка банковских услуг.**

Информация приведена в п. 4.5.

### **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента**

Несмотря на экономический кризис, ОАО «ТрансКредитБанк» уверенно сохраняет устойчивое финансовое положение. За период с начала кризиса не было допущено случаев неисполнения поручений клиентов или просроченных обязательств банка. Ресурсная база полностью сохранена, оттока клиентских средств не наблюдалось. В виду этого для ОАО «ТрансКредитБанк» в 2009 году вполне реально не только удержать, но и улучшить позиции в российской банковской системе по уровню чистых активов и размеру собственного капитала. Укрепление имиджа, как надежного финансового партнера, открывает возможности, воспользовавшись сложившейся ситуацией, существенно расширить клиентскую базу.

Финансовый план ОАО «ТрансКредитБанк» составлен на консолидированной основе и объединен с прогнозными данными дочерних банков и коммерческих компаний в формате МСФО.

Основными направлениями деятельности ОАО «ТрансКредитБанк» в 2009 году является: дальнейшее развитие кредитования, как корпоративных клиентов, так и физических лиц; формирование доходных портфелей Казначейства; развитие клиентской базы, как за счет привлечения средств от юридических и физических лиц, так и от Банка России.

ОАО «ТрансКредитБанк» планирует достичь прибыль по итогам работы 2009 года, 3,1 млрд. руб.

Показатели эффективности в планируемом году составят: ROA – 1,3%; ROE – 16,6%, cost-to-incom – 0,67 и прибыль на одну акцию – 1,37 руб.

Стратегическими задачами для Банка остается повышение международных рейтингов и привлечение ресурсов с внешних рынков капиталов, развитие стратегического партнерства с ведущими международными финансовыми институтами.

### **3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях**

*1. Наименование:* Негосударственная некоммерческая организация Ассоциация Российских Банков.  
*Роль (место) кредитной организации:* член ассоциации.

*Функции кредитной организации:* участие в деятельности Ассоциации, в реализации ее программ и проектов; получение у специалистов Ассоциации консультаций и рекомендаций по вопросам своей уставной деятельности.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 15 июля 1993 года на неопределенный срок.

2. *Наименование:* Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ).

*Роль (место) кредитной организации:* член ассоциации.

*Функции кредитной организации:* участие в деятельности Ассоциации; внесение предложений по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее членов; получение консультаций и рекомендаций по вопросам деятельности СВИФТ в Российской Федерации.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 02 сентября 1995 года на неопределенный срок.

3. *Наименование:* Саморегулируемая организация "Национальная ассоциация участников фондового рынка".

*Роль (место) кредитной организации:* член ассоциации.

*Функции кредитной организации:* членство и участие в деятельности Ассоциации; внесение предложений по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее членов; получение информации из баз данных Ассоциации.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 10 ноября 1999 года на неопределенный срок.

4. *Наименование:* Саморегулируемая организация "Национальная Фондовая Ассоциация".

*Роль (место) кредитной организации:* член ассоциации.

*Функции кредитной организации:* участие в деятельности Ассоциации; получение организационной, методической помощи в отношении составления квартальной отчетности профессионального участника рынка ценных бумаг.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 11 февраля 2000 года на неопределенный срок.

5. *Наименование:* Закрытое акционерное общество "Московская Межбанковская Валютная Биржа".

*Роль (место) кредитной организации:* член секций фондового, валютного и срочного рынка, секции государственных ценных бумаг.

*Функции кредитной организации:* участие в торгах в секциях фондового, валютного, срочного рынков и рынка государственных ценных бумаг; участие в деятельности биржи и органов ее управления, использование баз данных и технических средств ММВБ.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 23 марта 2000 года на неопределенный срок.

6. *Наименование:* Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа Санкт-Петербург".

*Роль (место) кредитной организации:* член биржи.

*Функции кредитной организации:* участие в торгах, проводимых биржей; использование банков данных, технических средств и системы биржи.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 05 декабря 2001 года на неопределенный срок.

7. *Наименование:* Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа РТС".

*Роль (место) кредитной организации:* член биржи.

*Функции кредитной организации:* участие в торгах, проводимых биржей; использование банков данных, технических средств и системы биржи.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 21 декабря 2001 года на неопределенный срок.

8. *Наименование:* Евроазиатский транспортный союз (некоммерческая организация).

*Роль (место) кредитной организации:* член союза.

*Функции кредитной организации:* участие в реализации программ и проектов союза.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 04 декабря 2002 года на неопределенный срок.

*9.Наименование:* Некоммерческая организация "Ассоциация региональных банков России".

*Роль (место) кредитной организации:* член ассоциации.

*Функции кредитной организации:* участие в деятельности Ассоциации, в реализации ее программ и проектов; получение у специалистов Ассоциации консультаций и рекомендаций.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 23 января 2003 года на неопределенный срок.

*10.Наименование:* Представительство корпорации "Виза Интернешнл Сервис Ассосиэйшн" (Visa International Service Association).

*Роль (место) кредитной организации:* член платежной системы.

*Функции кредитной организации:* эмиссия и обслуживание карт VISA в соответствии с правилами платежной системы; проведение транзакций и расчетов с другими участниками системы.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 13 сентября 2000 года на неопределенный срок.

*11.Наименование:* Некоммерческая организация "Ассоциация российских банков – членов VISA" (Visa Russia Association).

*Роль (место) кредитной организации:* член ассоциации.

*Функции кредитной организации:* участие в управлении ассоциацией, разработке и применении продукции, услуг, систем, программ и стратегий с целью содействия координации деловой активности ее участников; участие в распространении на российском рынке пластиковых карт VISA.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 1997 года на неопределенный срок.

*12.Наименование:* MasterCard Europe (MasterCard).

*Роль (место) кредитной организации:* член платежной системы.

*Функции кредитной организации:* эмиссия и обслуживание пластиковых карт MasterCard в соответствии с правилами платежной системы; проведение транзакций и расчетов с другими участниками системы.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с декабря 2000 года на неопределенный срок.

*13.Наименование:* Некоммерческая организация "Ассоциация Российских членов Европей" (Russian Euroray Members' Association).

*Роль (место) кредитной организации:* член ассоциации.

*Функции кредитной организации:* участие в осуществлении программ по продвижению торговой марки MasterCard на российском рынке; создание наиболее благоприятных условий эмиссии, обслуживания платежных продуктов MasterCard.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 11 ноября 2002 года на неопределенный срок.

*14.Наименование:* Некоммерческое партнерство «Объединение контроллеров».

*Роль (место) кредитной организации:* коллективный член партнерства.

*Функции кредитной организации:* участие в деятельности некоммерческого партнерства; установление контактов в области контроллинга с зарубежными промышленными, торговыми, энергетическими, транспортными, консалтинговыми компаниям, а также банками и другими организациями; получение подробных консультаций по контроллингу.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 27.03.2006г. на неопределенный срок

*15.Наименование:* Некоммерческое партнерство «Нижегородская банковская ассоциация».

*Роль (место) кредитной организации:* коллективный член партнерства.

*Функции кредитной организации:* участие в развитии банковского дела в РФ и Нижегородского региона, консолидация ресурсов для решения инвестиционных программ, получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи по обслуживанию юридических лиц и населения, сотрудничество с зарубежными банками, их союзами, ассоциациями.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 10.10.2006 г. на неопределенный срок.

*16.Наименование:* Ассоциация банков Тверской области.

*Роль (место) кредитной организации:* член ассоциации.

*Функции кредитной организации:* участие в развитии банковского дела в Тверской области, получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи по обслуживанию юридических лиц и населения, сотрудничество с зарубежными банками, их союзами, ассоциациями.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 02.11.2006 г. на неопределенный срок.

17. *Наименование:* Ассоциация коммерческих банков Оренбуржья.

*Роль (место) кредитной организации:* член ассоциации.

*Функции кредитной организации:* участие в разработке региональной банковской политики.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* 07.08.2007 г. на неопределенный срок.

18. *Наименование:* Некоммерческое партнерство "Омский Банковский Союз".

*Роль (место) кредитной организации:* член партнерства.

*Функции кредитной организации:* участие в развитии партнерских отношений между банками области, поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, участие в информационном обмене между членами Союза в различных областях профессиональной деятельности; участие в формировании и реализации программ профессиональной подготовки банковских специалистов, спортивных и оздоровительных мероприятий.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 05.07.2007 на неопределенный срок.

19. *Наименование:* Российская платежная система СБЕРКАРТ.

*Роль (место) кредитной организации:* Принципиальный член Системы.

*Функции кредитной организации:* Осуществление деятельности, связанной с выпуском банковских карт СБЕРКАРТ, осуществление деятельности по осуществлению расчетов с торгово-сервисными предприятиями по операциям, совершенным с использованием карт РПС СБЕРКАРТ, а также осуществление операций по выдаче наличных денежных средств держателям с использованием банковских карт РПС СБЕРКАРТ.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 16.01.2008 на неопределенный срок.

20. *Наименование:* Некоммерческое партнерство «Алтайский банковский союз».

*Роль (место) кредитной организации:* член партнерства..

*Функции кредитной организации:* получение помощи в организации банковской деятельности в условиях рыночной экономики, защита прав и интересов Банка, обеспечение необходимых правовых гарантий деятельности Банка, содействие развитию банковской системы России, участие в мероприятиях, проводимых органами власти и управления края и России по стабилизации экономики, кредита и денежного обращения (в том числе оказание помощи членам банковского Союза по отысканию взаимовыгодных форм и способов, а также направлений объединения капитала и т.д.). Взаимодействие в рамках Союза в целях ускорения взаиморасчетов. Внедрение системы электронных платежей, клиринговых расчетов, других форм банковского обслуживания. Поддержка взаимного доверия, престижа банковской деятельности: руководителей банков, специалистов; надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях между банковскими работниками и их клиентами, развитие контактов руководителей и специалистов банков. Содействие международному сотрудничеству банков, их союзов и ассоциаций, развитие деловых контактов с ними, поддержка мероприятий, направленных на укрепление курса российской валюты. Содействие обеспечению взаимной безопасности в осуществлении банковской деятельности.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 29.08.2008 на неопределенный срок.

21. *Наименование:* Некоммерческая организация Ассоциация кредитных организаций Республики Башкортостан.

*Роль (место) кредитной организации:* член организации.

*Функции кредитной организации:* объединение усилий с участниками Ассоциации по укреплению доверия общества к банковской системе, повышению роли банковского сектора в экономике и развитию банковского дела на территории Республики Башкортостан, защита прав и представление интересов как участника Ассоциации в Национальном банке Республики Башкортостан, органах государственной

власти и местного самоуправления, государственных и иных органах, учреждениях, организациях, развитие межрегиональных и международных связей, удовлетворение информационных потребностей и профессиональных интересов, выработка рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и совместное решение иных задач с участниками Ассоциации. Содействие повышению качества услуг и качества корпоративного управления в кредитных организациях (в т.ч. совершенствованию системы отчетности и обеспечению прозрачности деятельности кредитных организаций, созданию эффективных систем управления риском и др.). Информационно-методическое обеспечение по основным направлениям банковской деятельности, изучение конъюнктуры и тенденций развития экономики, банковского дела, финансового рынка и получение информации по этим вопросам.

Проведение организационно-методической работы по обеспечению участия участников Ассоциации в реализации республиканских и иных инвестиционных программ за счет различных источников финансирования, содействие привлечению финансовых и кредитных ресурсов для инвестиционных целей.

Участие в обмене опытом банковской работы и получение помощи в установлении деловых контактов путем проведения конференций, консультаций, семинаров и т.п..

Освещение деятельности Банка в средствах массовой информации и его роли в экономической жизни России и Республики Башкортостан.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 24.12.2008 на неопределенный срок.

**Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации** Участие в вышеуказанных ассоциациях не оказывает существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка.

**Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации** Участие в вышеуказанных ассоциациях не оказывает существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка.

### 3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Отраслевой центр разработки и внедрения информационных систем"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ОЦРВ"	
Место нахождения	107174, г. Москва, ул. Каланчевская, д.2/1, стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается зависимым в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", так как ОАО "ТрансКредитБанк" владеет более чем двадцатью процентами уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		25%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	строительство и проектирование инженерных сетей и систем	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	деятельность общества не имеет отношения к оказываемым Банком услугам	

Совет директоров не сформирован - не предусмотрен Уставом ООО «ОЦРВ».

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован - не предусмотрен Уставом ООО «ОЦРВ».

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:**

ФИО	Москаленко Вадим Зиновьевич
Год рождения	1965
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ООО «ОЦРВ» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое Акционерное Общество "ТрансКредитКарт"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "ТКК"	
Место нахождения	119270, г. Москва, Лужнецкая набережная, д.6, стр. 1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	эмиссия и процессинг пластиковых карт	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	общество осуществляет эмиссию и процессинг пластиковых карт Банка Visa International и MasterCard International	

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:**

ФИО	Крохин Алексей Владимирович
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,262908%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,262920%
ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963

Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,063315%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,063318%
ФИО	Купцов Андрей Анатольевич
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,063315%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,063318%
ФИО	Свириденко Кирилл Николаевич
Год рождения	1969
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Дерягин Александр Васильевич
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован.

В соответствии с Уставом ЗАО «ТКК» по решению Совета директоров Правление может не создаваться, в таком случае Генеральный директор будет единолично выполнять все функции Правления.

*Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:*

ФИО	Свириденко Кирилл Николаевич
Год рождения	1969
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ЗАО «ТКК» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	<b>МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "ЮГО-ВОСТОК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)</b>
Сокращенное фирменное наименование	ОАО БАНК "ЮГО-ВОСТОК"

Место нахождения	394006, г. Воронеж, ул. Платонова, д. 4	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	78.4812%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковская деятельность в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов	

***Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:***

ФИО	Володько Анатолий Иванович
Год рождения	1952
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Крохин Алексей Владимирович
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,262908%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,262920%
ФИО	Маленко Ольга Николаевна
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,030331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,030333%
ФИО	Орлов Дмитрий Валерьевич
Год рождения	1968

Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,063280%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,063282%
ФИО	Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,063315%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,063318%
ФИО	Земсков Борис Александрович
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,063315%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,063318%
ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,063315%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,063318%
ФИО	Чембарцев Валерий Владимирович
Год рождения	1955
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Боярина Людмила Григорьевна
Год рождения	1951
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

***Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:***

ФИО	Боярина Людмила Григорьевна
Год рождения	1951
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Ивлиева Елена Владимировна
Год рождения	1963
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Масалова Екатерина Георгиевна
Год рождения	1952
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Шаталов Геннадий Павлович
Год рождения	1947
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Багина Галина Ивановна
Год рождения	1965
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Ганчарик Вера Николаевна
Год рождения	1968
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Кровопусков Вячеслав Николаевич
Год рождения	1954
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

***Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:***

ФИО	Боярина Людмила Григорьевна
Год рождения	1951

Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ОАО БАНК "ЮГО-ВОСТОК" управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	<b>Открытое акционерное общество "Межрегиональный транспортный коммерческий банк"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО "МеТраКомБанк"	
Место нахождения	344019, г. Ростов-на-Дону, Театральная пл., д.4	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	76.43%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковская деятельность в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов	

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:**

ФИО	Воробьев Владимир Борисович
Год рождения	1949
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Голенков Павел Юрьевич
Год рождения	1958
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,082611%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,082615%
ФИО	Красновский Валерий Иванович
Год рождения	1939
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Крохин Алексей Владимирович
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,262908%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,262920%
ФИО	Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,063315%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,063318%
ФИО	Колпаков Александр Владимирович
Год рождения	1950
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,054270%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,054272%
ФИО	Голоскоков Владимир Николаевич
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Романенко Людмила Викторовна
Год рождения	1956
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Шамарин Владимир Евгеньевич
Год рождения	1960

Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

***Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:***

ФИО	Шамарин Владимир Евгеньевич
год рождения	1960
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Носенко Татьяна Васильевна
год рождения	1952
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Гордилов Андрей Михайлович
год рождения	1970
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Резниченко Ольга Александровна
год рождения	1961
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Якубова Ирина Иосифовна
год рождения	1959
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Сосновская Лариса Игоревна
год рождения	1963
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:**

ФИО	Шамарин Владимир Евгеньевич
год рождения	1960
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ОАО "МеТраКомБанк" управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	<b>Открытое акционерное общество "Читинский промышленно-строительный банк"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО "Читапромстройбанк"	
Место нахождения	672000, г. Чита, ул. Чкалова, 136, пом. 1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	75%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковская деятельность в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов	

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:**

ФИО	Тимофеев Сергей Иннокентьевич
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Голенков Павел Юрьевич
Год рождения	1958

Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,082611%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,082615%
ФИО	Маленко Ольга Николаевна
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,030331%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,030333%
ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,063315%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,063318%
ФИО	Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,063315%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,063318%
ФИО	Кашлаков Дмитрий Валерьевич
Год рождения	1972
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,063315%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,063318%
ФИО	Затынацкая Светлана Владимировна
Год рождения	1956
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

***Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:***

ФИО	Затынацкая Светлана Владимировна
год рождения	1956
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Бурдяева Лидия Михайловна
год рождения	1957
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Лацарус Ольга Францовна
год рождения	1956
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Бакшеева Светлана Павловна
год рождения	1956
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Кирина Антонина Константиновна
год рождения	1954
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

*Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:*

ФИО	Затынацкая Светлана Владимировна
год рождения	1956
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ОАО "Читапромстройбанк" управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Востокбизнесбанк"</b>
Сокращенное фирменное наименование	ООО КБ "ВББ"
Место нахождения	690088, Приморский край, г. Владивосток, ул. Военное Шоссе, 20-а.
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и

	возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		99,9044%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	банковская деятельность в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов	

***Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:***

ФИО	Михайлов Вячеслав Викторович
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,028742%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,028743%
ФИО	Купцов Андрей Анатольевич
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,063315%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,063318%
ФИО	Колпаков Александр Владимирович
Год рождения	1950
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,054270%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,054272%
ФИО	Ефимов Михаил Николаевич
Год рождения	1950
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,024120%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,024121 %
ФИО	Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,063315%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,063318%
ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,063315%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,063318%
ФИО	Карпов Константин Викторович
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

***Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:***

ФИО	Панасюк Светлана Федоровна
Год рождения	1955
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Остапенко Сергей Владимирович
Год рождения	1967
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Лихошерстова Елена Сергеевна
Год рождения	1964
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Розинкова Светлана Васильевна
Год рождения	1959
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Смирнова Наталья Михайловна
Год рождения	1956
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

*Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:*

ФИО	Смирнова Наталья Михайловна
Год рождения	1956
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ООО КБ «ВББ» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	<b>Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество)</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Супербанк»	
Место нахождения	675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Краснофлотская, 135	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	51,085%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	

Описание основного вида деятельности общества	банковская деятельность в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов

***Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:***

ФИО	Семенова Наталья Александровна
Год рождения	1970
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Голенков Павел Юрьевич
Год рождения	1958
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,082611%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,082615%
ФИО	Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,063315%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,063318%
ФИО	Купцов Андрей Анатольевич
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,063315%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,063318%
ФИО	Ефимов Михаил Николаевич
Год рождения	1950
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,024120%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,024121 %

***Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:***

ФИО	Санарова Екатерина Ивановна
Год рождения	1951
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Трошин Сергей Геннадьевич
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Черных Надежда Геннадьевна
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Рукин Андрей Тихонович
Год рождения	1971
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Соловьев Павел Константинович
Год рождения	1968
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

***Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:***

ФИО	Санарова Екатерина Ивановна
Год рождения	1951
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ОАО «Супербанк» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ"</b>
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ"

Место нахождения	123317, г. Москва, Стрельбищенский пер., д.5, стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	осуществление операций по управлению ценными бумагами; капиталовложения в собственность	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	общество создано с целью участия Банка в реализации инвестиционных проектов, в том числе по приобретению и строительству объектов недвижимости	

Совет директоров не сформирован - не предусмотрен Уставом ООО «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ».

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован - не предусмотрен Уставом ООО «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ».

*Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:*

ФИО	Харламова Ольга Васильевна
Год рождения	1975
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ООО «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ» управляющей организации не имеет.

### **3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента**

**Состав и стоимость основных средств ОАО «ТрансКредитБанк» на 01.01.2009 года:**

№	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	Здания	561 170	47 048
2	Сооружения	2 910	210
3	Машины и оборудование	1 363 634	664 151
	в т.ч. компьютерная техника	458 914	263 136
4	Транспортные средства	69 850	64 041

5	Инвентарь	63 522	21 262
6	Другие основные средства	87 556	20 011
	Итого:	2 148 642	816 723

**Состав и стоимость основных средств ОАО «ТрансКредитБанк» на 01.04.2009 года:**

№	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	Здания	628 145	51 982
2	Сооружения	3 236	381
3	Машины и оборудование	1 401 143	723 936
	в т.ч. компьютерная техника	465 530	287 084
4	Транспортные средства	77 188	70 645
5	Инвентарь	69 740	24 144
6	Другие основные средства	91 099	22 746
	Итого:	2 270 551	893 834

***Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.***

Амортизация по всем группам основных средств начисляются линейным способом.

***Способ проведения переоценки основных средств.***

Переоценка основных средств Банка за пять последних финансовых лет не проводилась.

***Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации – эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.***

До конца 2009 года планируется приобрести основных средств на общую сумму 709 716 млн. рублей.

***Сведения обо всех фактах обременения средств кредитной организации - эмитента.***

Фактов обременения основных средств Банка в отчетном квартале не было.

**IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности  
кредитной организации - эмитента**

**4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

**4.1.1. Прибыль и убытки**

тыс.руб.

№ ст.	Наименование статьи	01.01.2005	01.01.2006
	<b>ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:</b>		
1	Размещения средств в кредитных организациях	79607	141484
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2369067	3110772
3	Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	354461	604630
5	Других источников	1238	856
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов: (сумма статей 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	2804373	3857742
	<b>ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:</b>		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	79809	136709
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	503291	637689
9	Выпущенным долговым обязательствам	322432	1036345
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов: (сумма статей 7 + 8 + 9)	905532	1810743
11	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 10)	1898841	2046999
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	179217	606707
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	68973	-27184
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-20536	52929
16	Комиссионные доходы	709535	1079328
17	Комиссионные расходы	94975	190058
18	Чистые доходы от разовых операций	-747	-46808
19	Прочие чистые операционные доходы	-181506	-65498
20	Административно-управленческие расходы	1330692	1701381
21	Резервы на возможные потери	-410512	-426750
22	Прибыль до налогообложения	817598	1328284
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	359102	542699
24	Прибыль за отчетный период	458496	785585

№ ст.	Наименование статьи	01.01.2007	01.01.2008
	<b>ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:</b>		
1	Размещения средств в кредитных организациях	144397	154409
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5176616	8618958
3	Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	577003	757646
5	Других источников	3817	7882
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов: (сумма статей 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	5901833	9538895
	<b>ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:</b>		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	227624	688519
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1463880	2648347
9	Выпущенным долговым обязательствам	331529	694944
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов: (сумма статей 7 + 8 + 9)	2023033	4031810
11	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 10)	3878800	5507085
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	257337	507529
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	67061	87956
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	92975	534536
16	Комиссионные доходы	1703427	2597130
17	Комиссионные расходы	262279	390542
18	Чистые доходы от разовых операций	20952	75912
19	Прочие чистые операционные доходы	93862	-149076
20	Административно-управленческие расходы	2577222	3743781
21	Резервы на возможные потери	-23576	-944755
22	Прибыль до налогообложения	3251337	4081994
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1173813	1546643
24	Прибыль за отчетный период	2077524	2535351

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	01.01.2009	01.04.2009
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	17841522	6090141
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1415243	521672
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	15250569	4767840
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1175710	800629
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8404344	3056717
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2117075	872956
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	5060471	1922367
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1226798	261394
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9437178	3033424
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-1854618	-708093
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-86685	-58352
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7582560	2325331
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-179504	658280
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	29058	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	22319
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2034619	847574
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1398405	84753
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17553	497
12	Комиссионные доходы	3070091	662122
13	Комиссионные расходы	521137	94609
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-17804	-250296
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-191327	-120183
16	Изменение резерва по прочим потерям	-24832	-556471
17	Прочие операционные доходы	648110	35445
18	Чистые доходы (расходы)	11048981	3605763
19	Операционные расходы	6208788	1385777
20	Прибыль до налогообложения	4840193	2219986
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1327968	290712
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	3512225	1929274

**Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.**

Основную часть доходов ОАО "ТрансКредитБанк" на протяжении 5 лет составляют доходы от традиционных видов банковской деятельности в форме процентов по ссудам, предоставленным клиентам, доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами.

Благоприятная макроэкономическая ситуация в стране, характеризующаяся планомерным экономическим ростом, увеличением реальных денежных доходов населения, увеличением производства в отраслях, ориентированных преимущественно на внутренний рынок, позволила Банку значительно увеличить объем кредитования клиентов. Соответственно увеличились процентные доходы Банка по ссудам, предоставленным клиентам. В 2005 г. – на 31%, в 2006 г. на 66%, в 2007г.-на 66,49%.

В 2004 году снизились доходы, полученные Банком от размещения средств на счетах в банках в виде кредитов и депозитов в связи с общей тенденцией на банковском рынке, характеризующейся снижением процентных доходов по банковским операциям, а также со случившимся летним банковским "кризисом". В 2005г. ситуация стабилизировалась и эта статья доходов выросла в 1,8 раза. В 2006 г. доходы, полученные от размещения средств на счетах в банках в виде кредитов и депозитов выросли на 2 %, в 2007г. на 6,93%.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами в 2005 году выросли в 3,39 раза. За 2006 год чистые доходы от операций с ценными бумагами снизились в 2,4 раза на 349370 тыс. руб., а в 2007г. увеличились на 31,3% в сравнении с 2006 годом.

Комиссионные доходы Банка за 2005 год выросли в 1,5 раза, за 2006 год в 1,6 раза, за 2007 год в 1,5 раза.

Основным источником доходов ОАО «ТрансКредитБанк» в 2008 году являются доходы, полученные от операций по предоставлению ссуд клиентам. Кредитный портфель банка за 2008 г. вырос в 1,6 раза и достиг 133,3 млрд. руб., при этом объем кредитов физическим лицам вырос в 1,5 раза и составил 52,1 млрд. руб.

Основная часть доходов была получена в виде процентов по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, а также за счет переклассификации ценных бумаг с перенесением из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «удерживаемые до погашения» в соответствии с Указанием Банка России №2129-У от 17 ноября 2008 г., положительной переоценки по операциям с иностранной валютой, связанной с активным хеджированием рисков по операциям с валютой.

Объем средств клиентов увеличился в 2 раза и превысил 151,2 млрд. руб.

Позитивная динамика прибыли Банка за предыдущие годы, увеличение доходов от основных направлений деятельности позволяют предположить дальнейший рост доходов, опережающий увеличение расходной части, что в результате приведет к дальнейшему росту прибыли в ближайшей перспективе.

***Особого мнения органов управления кредитной - организации – эмитента нет.***

#### **4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности**

Влияние инфляции.

Инфляция в отчетном периоде также как и в первом квартале 2008 года не оказала существенного воздействия на прибыль Банка.

#### **Изменение курсов иностранных валют.**

Курс доллара США:

- 29,3804 руб. на 01.01.2009 г.; 34,0134 руб. на 31.03.2009 г.,

- 24,5462 руб. на 01.01.2008 г.; 23,5156 руб. на 31.03.2008 г;

Курс ЕВРО:

- 41,4411 руб. на 01.01.2009 г.; 44,9419 руб. на 31.03.2009г.;

- 35,9332 руб. на 01.01.2008 г.; 37,0676 руб. на 31.03.2008г.

Изменение курсов валют оказали влияние на изменение размера прибыли от основной деятельности за соответствующий отчетный квартал, что отмечалось и в первом квартале 2008 года.

#### **Решения государственных органов.**

Решения государственных органов не оказало влияние на размер прибыли от основной деятельности Банка в отчетном квартале.

#### 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала

*Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала*

На 01.01.2005 года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	12,4
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	52,9
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	74,5
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	76,0
H5	Общей ликвидности	Max 20%	38,4
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Min 25%	21,4
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	482,5
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	0,0
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,6
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,0
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	

На 01.01.2006 года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	10,3
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	44,3
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	56,4
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	113,7
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	506,2
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	541,5
H9.1	Максимальный размер кредитов,	Max 50%	0

	банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)		
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,9
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

На 01.01.2007 года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	11.4
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	31.4
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	52
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	97.5
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21.7
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	361,2
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2.3
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

На 01.01.2008 года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	11.7
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	57.5
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	64.7
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	101.4
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23.2
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	281.7
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	8.5

H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2.1
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

на 01.01.2009 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	12.25
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	93.36
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	87.43
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	79.84
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21.5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	257.79
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	5.64
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.58
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	1.2

на 01.04.2009 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	13.31
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	37.15
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	66.19
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	94.15
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21.7
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	268.74
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	4.38
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.24
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	2.28

***Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам***

Превышение максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на 01 января 2006 года объясняется реструктуризацией Министерства путей сообщения Российской Федерации и образованием Открытого Акционерного Общества "Российские железные дороги", в связи с чем ОАО "ТрансКредитБанк" было направлено в МГТУ Банка России письмо с просьбой о коррекции норматива Н6 в соответствии с предлагаемым графиком реструктуризации задолженности текущих обязательств ОАО "РЖД". В ответ на ходатайство ОАО "ТрансКредитБанк" МГТУ Банка России было принято решение (письмо от 15 января 2004 г. №33-14-07/2457) не применять к ОАО "ТрансКредитБанк" принудительных мер воздействия за нарушение норматива Н6, при условии выполнения Банком взятых на себя обязательств (изложенных в письме от 16 октября 2003 г. №Б-9261/26) по приведению норматива Н6 к 01 июля 2004 г. в соответствие с требованиями Инструкции Банка России от 01.10.1997 №1 "О порядке регулирования деятельности банков" (с учетом внесенных изменений и дополнений).

***Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).***

Риском, потенциально влияющим на способность своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед держателями ценных бумаг, для банков является риск ликвидности. Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности, при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

На протяжении последних лет Банк полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. По состоянию на 01.04.2008 г. значение норматива Н1=11,36, что является допустимым значением для банков, собственный капитал которых более 5 млн. евро.

Значения нормативов Н2 и Н3 были существенно выше минимально необходимых, а значение норматива Н4 – ниже максимально допустимого значения.

Сохранение значений нормативов ликвидности на уровне, существенно превышающем минимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании Банком корректной структуры требований и обязательств по срокам в течение анализируемого периода.

В первом квартале 2009 года по сравнению с аналогичным периодом 2008 года более чем на 10 процентов изменились значения следующих обязательных нормативов:

- Н1 на 17,17% (изменение значения норматива произошло за счет увеличения суммы активов);
- Н2 на 29,04% (изменение значения норматива произошло за счет увеличения высоколиквидных активов);
- Н3 на 11,37% (изменение значения норматива увеличилось за счет увеличения активов);
- Н4 на 16,89% (изменение значения норматива уменьшилось за счет значительного изменения кредитных требований со сроком погашения свыше года);
- Н6 на 11,79% (изменение значения норматива произошло за счет уменьшения кредитных требований банка к крупному заемщику);
- Н9.1 на 38,14% (изменение значения норматива уменьшилось за счет сокращения кредитных требований банка к акционерам);
- Н10.1 на 43,64% (значение норматива уменьшилось за счет совокупной величины риска по инсайдерам банка в связи с сокращением кредитных требований к инсайдерам);
- Н12 на 100% (увеличения норматива произошло за счет приобретения акций юридических лиц (Положение Банка России №215-П).

**Мнение каждого из органов управления кредитной организации – эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.**

Особого мнения органов кредитной организации-эмитента относительно факторов, влияющих на ликвидность и платежеспособность, нет.

#### **4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента**

##### **4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента**

(тыс.руб.)		
Номер строки	Наименование показателя	На 01.04.2009г.
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	25368586
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	2258400
102	Эмиссионный доход кредитной организации	4200000
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	288707
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	7792232
107	Источники основного капитала, итого	14539339
108	Нематериальные активы	4575
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	240810
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0

115	Основной капитал, итого	14293954
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	1882132
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	9192500
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	11074632
210	Дополнительный капитал, итого	11074632
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	25368586
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

#### 4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Общая сумма финансовых вложений кредитной организации-эмитента за последний **завершенный финансовый год** составила 152 560 844 тыс. рублей.

**Эмиссионные ценные бумаги:**

Общая сумма вложений в эмиссионные ценные бумаги за последний **завершенный финансовый год** составил 17 488 205 тыс. рублей.

Финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного квартала нет.

**Неэмиссионные ценные бумаги:**

Общая сумма вложений в неэмиссионные ценные бумаги кредитной организации-эмитента на дату окончания последнего **завершенного финансового года** составила 1 177 394 тыс. рублей.

Финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного квартала нет.

**Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):**

(тыс.руб.)

Величина резерва на начало последнего <b>завершенного финансового года</b> перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.07)	94 422
Величина резерва на конец последнего <b>завершенного финансового года</b> перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.08)	140444

**Иные финансовые вложения:**

Общая сумма иных финансовых вложений на дату окончания последнего **завершенного финансового года** составила 133 554 935 тыс. рублей

Финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного квартала, нет.

Общая сумма финансовых вложений кредитной организации-эмитента **на дату окончания отчетного квартала** составил 161 257 543 тыс. рублей.

**Эмиссионные ценные бумаги:**

Общая сумма вложений в эмиссионные ценные бумаги на дату окончания отчетного квартала составила 23 722 229 тыс. рублей.

Финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного квартала нет.

**Неэмиссионные ценные бумаги:**

Общая сумма вложений в неэмиссионные ценные бумаги кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного квартала состав 1 176 796 тыс. рублей.

Финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного квартала, нет.

**Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):**

(тыс.руб.)

Величина резерва на начало последнего <b>завершенного финансового года</b> перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.08)	140 444
Величина резерва на конец последнего <b>завершенного финансового года</b> перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.09)	340 310

**Иные финансовые вложения:**

Общая сумма иных финансовых вложений на дату окончания отчетного квартала составила 135 552 693 тыс. рублей.

Финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного квартала, нет.

**Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).**

Убытков от размещения средств на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях не было.

**Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета.**

1. Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26.03.2007г. N302-П в ред. от 11.10. 2007 г.).
2. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. № 254-П. (ред. от 28.12.2007г.)
3. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г.. №283-П. (ред.14.11.2007г.)

#### 4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

На 01.01.2009г.

№	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (руб.)	Величина начисленной амортизации (руб.)
1	Интернет – сайт	958 217,18	509 408,09
2	Программа «Транспортная счетная финансовая система»	43 934,8	25 161,54
3	Каталог банковских продуктов	672 608,58	617 790,8
4	Информационный ролик 1 на 45 секунд	5 360,89	1 913,5
5	Информационный ролик 2 на 30 секунд	3 573,9	1 275,38
6	Ролик ДЖИНГЛ на 5-7 секунд	12 866,09	4 591,97
7	Видеофильм рекламно-информационный	300 000,00	69 720
8	POS UNICART PEF 32/2/Г	908 745	140 756,5
9	Видеофильм	70 000	14 525
10	ЗВУКОВЫЕ ФАЙЛЫ ГОЛОСОВОГО МЕНЮ IVR-INTERACTIVE VOICE RESPONSE	94 661,03	57 609,6
11	Радиоролик	24 000,00	3 187,2
12	ПРИЛОЖЕНИЯ ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНОЙ СЛУЖБЫ	940 800,00	113 464,32
13	РЕКЛАМНЫЙ РОЛИК ДВИЖУЩАЯ СИЛА	2 029 915,25	235 170,7
14	«CyberPOS-Express»	488 560	12 165,15
15	Товарный знак	60 011,5	52 146,46
	Итого:	6 613 254,22	1 846 721,06

На 01.04.2009г.

№	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (руб.)	Величина начисленной амортизации (руб.)
1	Интернет – сайт	958 217,18	533 363,51

2	Программа «Транспортная счетная финансовая система»	43 934,8	26 255,52
3	Каталог банковских продуктов	672 608,58	651 488,48
4	Информационный ролик 1 на 45 секунд	5 360,89	2 047
5	Информационный ролик 2 на 30 секунд	3 573,9	1 364,36
6	Ролик ДЖИНГЛ на 5-7 секунд	12 866,09	4 912,34
7	Видеофильм рекламно-информационный	300 000	77 190
8	POS UNICART REF 32/2/T	908 745	163 384,24
9	Видеофильм	70 000	16 268
10	ЗВУКОВЫЕ ФАЙЛЫ ГОЛОСОВОГО МЕНЮ IVR-INTERACTIVE VOICE RESPONSE	94 661,03	69 451,68
11	Радиоролик	24 000,00	3 784,8
12	ПРИЛОЖЕНИЯ ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНОЙ СЛУЖБЫ	940 800,00	136 890,24
13	РЕКЛАМНЫЙ РОЛИК ДВИЖУЩАЯ СИЛА	2 029 915,25	285 715,6
14	«CyberPOS-Express»	488 560	12 165,15
15	Товарный знак	60 011,5	53 646,76
	Итого:	6 613 254,22	2 037 927,68

**Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.**

В соответствии с внутренним банковским документом «Положение о бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов с 1 января 2003 г.» нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака). Учет нематериальных активов производится в соответствии с требованиями, предъявляемыми действующим законодательством: Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26.03.2007г. N302-П в ред. от 12.12. 2008 г.).

**4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**  
Деятельность в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований Банком не ведется.

**Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.** В отчетном квартале ОАО «ТрансКредитБанк» не создавал и не приобрел объектов интеллектуальной собственности.

**4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента**

**Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет.**

Под влиянием мирового финансового кризиса в 2008г. произошло замедление темпов роста российского банковского сектора: за год его активы выросли на 39,2% (в 2007г. – на 44,1%) и достигли 28 022,3 млрд.руб.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций увеличились за рассматриваемый период на 42,7% (за 2007г. – на 57,8%) и на 01.01.2009г. составил 3811,1 млрд.руб.

За 2008г. показатель достаточности капитала в целом по банковскому сектору вырос 15,5 до 16,8%. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 5 млн.евро сократилось на 22 и достигло 704, или 63,5% от числа действующих на 01.01.2009 (на 01.01.2008-63,9%).

Важным источником роста капитала банков стали субординированные кредиты, предоставленные ряду крупных банков в соответствии с Федеральным законом от 13.10.2008г. №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (без учета субординированных кредитов, предоставленных в рамках мер по стабилизации ситуации в финансовой системе в конце 2008г., динамика капитала российских банков за 2008г. была скромной: темп прироста за год составил 14,6%, что существенно ниже темпов роста активов и кредитов).

Поддержка, оказанная банковскому сектору государством, позволила не допустить полного сворачивания кредитования, но не смогла компенсировать его дефицит. Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за 2008г. увеличился на 34,3% (за 2007 г. – 51,5%) и достиг 12509,7 млрд.руб., однако их доля в активах банковского сектора сократилась с 46,3% на 01.01.2008г. до 44,6% на 01.01.2009г. Суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился за 2008г. на 35,2% - до 4017,2 млрд.руб. (за 2007г. – на 57,8%), а их доля в активах банковского сектора сократилась с 14,8 до 14,3%.

Задолженность по ипотечным жилищным кредитам в 2008г. увеличилась с 611,2 до 995,2 млрд.руб., или на 62,8% (в 2007г – на 161,3%), в том числе в 4 квартале 2008г. прирост составил всего 2,1%. Просроченная задолженность по ним возросла в 15,2 раза – до 12,1 млрд.руб. (в том числе за 4 кв.2008 г. – в 2,4 раза) и составила 1,2% от задолженности по данным кредитам. На 01.01.2009г. на долю этих кредитов приходилось 24,8% от объема задолженности по кредитам, предоставленным населению (на 01.01.2008г. – 20,6%). Резкое замедление роста объемов ипотечного кредитования в 4 квартале 2008г. связано с повышением требований банков к заемщикам и ростом процентных ставок.

Объем вложений кредитных организаций в ценные бумаги за 2008 год вырос на 5,1% (за 2007г. – 28,9%) – до 2365,2 млрд.руб., но их доля в активах банковского сектора существенно сократилась: с 11,2 до 8,4%. Снижение темпов прироста вложений в ценные бумаги по сравнению с предыдущим годом обусловлено сокращением портфеля ценных бумаг в августе – октябре на 8,8% вследствие продажи банками его части для поддержания ликвидности в условиях продолжающейся нестабильности на международных финансовых рынках и роста отрицательной переоценки. В декабре 2008г. переклассификация ценных бумаг позволила уменьшить отрицательную переоценку ценных бумаг, учитываемую в финансовом результате, по оценкам, на 46 млрд.рублей.

Основной удельный вес в портфеле ценных бумаг по банковскому сектору приходится на вложения в долговые обязательства (68,5% на 01.01.2008г. и 74,4% на 01.01.2009г.), объем которых вырос за 2008г. на 14,2% - до 1760,3 млрд.руб. (за 2007г. – на 23,2%).

Удельный вес вложений по банковскому сектору в долевые ценные бумаги в общем объеме портфеля ценных бумаг составил 8,2% (на 01.01.2008г. – 14,1%), их объем сократился на 38,8% - до 193,4 млрд.руб. (в 2007г. отмечался рост объема вложений в долевые ценные бумаги на 70,9%).

Объем учтенных банками векселей уменьшился на 20,5% - до 199,5 млрд.руб.; их доля в портфеле ценных бумаг на 01.01.2009г. составила 8,4% (на 01.01.2008г. – 11,2%).

Объем участия в дочерних и зависимых акционерных обществах за 2008г. вырос на 49,3% - до 212,0 млрд.руб., а его доля в портфеле ценных бумаг на 01.01.2009г. составила 9,0 % на 01.01.2008г. – 6,3%).

Текущая прибыль кредитных организаций за 2008г. составила 409,2 млрд.руб., что на 19,4% ниже показателя 2007 года. Прибыль в сумме 446,9 млрд.руб. получили 1050 кредитных организаций, или 94,8% от числа действующих на 01.01.2009г. Убытки в сумме 37,8 млрд.руб. понесли 56 кредитных организаций - 5,1% от числа действующих. В 2007г. прибыль в сумме 508,9 млрд.руб. получили 1123 кредитные организации (98,9% от числа действовавших на 01.01.2008г.), а убытки в сумме 0,9 млрд.рублей понесли 11 кредитных организаций (1,0% от числа действовавших).

Наиболее перспективными и быстрорастущими секторами банковского бизнеса на текущий момент являются:

- Кредитование корпоративного бизнеса. В связи с сокращением внешних рынков заимствований, неустойчивости национальной валюты крупные предприятия нуждаются в кредитовании на внутреннем банковском рынке;
- Кредитование малого и среднего бизнеса. В настоящий момент кредитование малого и среднего бизнеса переживает сильнейший кризис. Развиваемые до финансового кризиса технологии кредитования, оценки заемщиков (скоринговый подход) в настоящее время не эффективны в связи со сложной ситуацией в экономике страны. Индивидуальный подход слишком затратен для банков. В результате, в ближайшей перспективе появится комбинированная система кредитования предприятий малого и среднего бизнеса состоящая из готовых программ для отдельных отраслей экономики с индивидуальной настройкой отдельных параметров;

- Депозиты физических лиц. В условиях финансового кризиса банки в большей степени, нежели до кризиса заинтересованы в привлечении средств физических лиц. Комплексный подход к обслуживанию на основе дистанционных каналов продаж. Дистанционные каналы продаж получают дополнительное развитие и тарифное стимулирование. Кредитные организации стремятся увеличить свою долю в расходах действующих клиентов. Что на много эффективнее, чем привлечение новых неизвестных клиентов.

В ближайшей перспективе развитие банковского сектора будет сильнее всего зависеть не только от поддержки государством банков, но и от решений по поддержанию непосредственно потребителей, по стимулированию спроса. Если государству удастся вернуть спрос, остановить ухудшение социально-экономического положения граждан в банковский сектор вернется докризисный темп роста. В настоящий момент идет активное обсуждение возможности снижения ставки рефинансирования, что приведет к снижению ставок. Существующие высокие ставки по кредитам создают дополнительный барьер к развитию банковского рынка. Многие отрасли экономики не имеют достаточной маржи, для покрытия существующих высоких ставок по кредитам.

В 2008 году сохранялась тенденция к снижению количества банковских организаций в России.

По состоянию на 01.01.2009г. зарегистрировано Банком России 1228 кредитных организаций из них: действующие, имеющие право на осуществление банковских операций 1108. Отозваны (аннулированы) лицензии на осуществление банковских операций у 117 кредитных организаций. Сокращение идет по двум направлениям. Первое – слияния и присоединения, второе – надзорная деятельность Банка России.

В качестве антикризисной меры увеличен объем страхования вкладов населения с 400 тыс. до 700 тыс. руб., Банку России предоставлены полномочия по страхованию межбанковских кредитов за счет собственных средств. Правительством РФ снижены темпы увеличения тарифов на газ и услуги железнодорожного транспорта.

Своевременные меры Правительства Российской Федерации и Банка России, прежде всего по предоставлению банкам дополнительной ликвидности, позволили банковскому сектору осуществлять платежно-расчетное и кассовое обслуживание клиентов в нормальном режиме.

#### ***Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.***

Развитие ОАО «ТрансКредитБанк» осуществляется в русле современных тенденций, и, являясь опорным банком ОАО «РЖД», оно поэтапно осуществляет меры по диверсификации своей деятельности в рамках всей транспортной отрасли экономики. Реализуя задачи по универсализации своей деятельности, Банк оказывает полный набор услуг клиентам «транспортной ниши» и разрабатывает для VIP-клиентов эксклюзивные финансовые продукты. Одновременно с этим Банк, являясь ядром банковской системы дочерних банков, а также филиальной сети и мини-офисов важным направлением своей работы с клиентами Банк считает предоставление услуг и продуктов с помощью банковских пластиковых карт. На базе Банка создана отраслевая расчетная система ОАО «РЖД». Поэтому приоритетным в области внедрения пластиковых карт является проект перевода заработной платы сотрудников ОАО «РЖД» и российских железных дорог на банковские карты международных платежных систем Visa International и MasterCard International. Реализованы «зарплатные» проекты с предприятиями железнодорожной отрасли в Челябинске, Нижнем Новгороде, Самаре, Екатеринбурге, Ярославле, Саратове, Красноярске, Омске, Новокузнецке, Иркутске и ряде других городов.

Держатели карт Банка могут через банкоматы оформить срочный депозитный вклад «Экспресс», провести платежи за мобильную связь, оплатить покупку билетов на поезда дальнего следования, а в ряде регионов – коммунальные услуги. С ноября 2007 года клиенты ТрансКредитБанка держатели международных банковских карт могут оплачивать через банкоматы банка, установленные в Москве и Московской области, услуги московского ЖКХ, счета за электроэнергию в Москве и Зеленограде (ОАО «Мосэнерго»), вносить абонентскую плату за пользование стационарными телефонами в г. Москве (ОАО МГТС), а также проводить платежи за междугороднюю, международную связь (ОАО «Ростелеком»). На данном этапе Банком внедрена услуга Internet, E-mail и SMS-информирования, которая позволяет владельцам карт получать через Интернет, электронную почту информацию о движениях и остатках на счетах, на мобильный телефон – уведомления об операциях с использованием карт. Клиентам Банка предоставляется возможность получения в банкомате «минивыписки» с информацией о 10 последних операциях с карточным счетом. Сотрудники предприятий – корпоративных клиентов банка, получают возможность пользования овердрафтным кредитом по карте.

По итогам 2007 года «ТрансКредитБанк» вошел в число крупнейших российских организаторов и андеррайтеров облигационных займов. Объем займов, организатором которых выступил

«ТрансКредитБанк», в 2007 году составил 22,3 млрд. рублей. Общее количество выпусков, организованных Банком – 14, количество эмитентов – 13.

15 октября 2007 года выпуски облигаций ОАО «ТрансКредитБанк» допущены к обращению на Организованном рынке государственных ценных бумаг. Облигации будут приниматься в залог при операциях прямого репо с Центральным Банком РФ.

Возможность воспользоваться банкоматами ТрансКредитБанка получает все большее количество пассажиров российских железных дорог - на вокзалах страны работает свыше 300 банкоматов банка, а количество его платежных терминалов, установленных в кассах по продаже билетов, превысило 1000.

В рамках развития сети пунктов обслуживания банковских карт, ТрансКредитБанк предлагает торгово-сервисным предприятиям организацию приема банковских карт международных и российских платежных систем в качестве оплаты товаров и услуг (эквайринг). Банк обеспечивает внедрение соответствующих сервисов и поставку необходимого оборудования.

ОАО «ТрансКредитБанк» (центральный офис) предоставляет физическим лицам в аренду индивидуальные сейфы для хранения денежных средств, ценных бумаг, драгоценностей и документов.

По результатам проведенного исследования качества систем риск-менеджмента в российских финансовых институтах - риск-менеджменту «ТрансКредитБанка» присвоен класс «А» - наивысшая оценка. По мнению агентства «Эксперт РА» практика управления рисками в Банке соответствует современным стандартам качества управления и позволяет обеспечивать устойчивое развитие Банка, а также высокую степень защищенности от непрогнозируемых внешних воздействий.

На 1 декабря 2008 года ОАО «ТрансКредитБанк» занимал 23 место по размеру собственного капитала, 16 место по объему выданных кредитов частным лицам, 11 место по наибольшим остаткам денежных средств на счетах корпоративных клиентов, 20 место по объему выданных кредитов негосударственным предприятиям в банковской системе России.

Финансовая отчетность ОАО «ТрансКредитБанк», подготовлена в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета по итогам 2008 года, отражает динамичное развитие его бизнеса:

- полученная банком чистая прибыль на 37% превысила показатель 2007 года (2,5 млрд.рублей) и составила 3,4 млрд.рублей (115,7млн.долларов США);

- за 2008 год чистые активы банка увеличились до 235,3 млрд.рублей (8 млрд.долларов США), что в 2 раза больше показателя на 01 января 2008 года (118,5 млрд.рублей);

По состоянию на 1 апреля 2009 года совокупный кредитный портфель ТрансКредитБанка достиг 135,3 млрд. рублей (3,9 млрд. долл. США), что на 44 % больше показателя годом ранее (94,2 млрд. рублей). При этом портфель кредитов физическим лицам увеличился до 49,4 млрд. рублей или 1,5 млрд. долл. США (рост на 30 %).

Объем средств клиентов, размещенных в банке, вырос за год в 1,6 раза и составил 137,3 млрд. рублей (4,1 млрд. долл. США).

- собственный капитал возрос до 22,3 млрд.рублей (757 млн.долларов США), то есть в 1,8 раза (12,5 млрд.рублей на 01.01.2008г.).

- чистые активы увеличились до 210 млрд. рублей (6,2 млрд. долл. США), что в 1,6 раза больше показателя на 1 апреля 2008 года (134,6 млрд. рублей);

- банком получена чистая прибыль в размере 1,9 млрд. рублей (56,9 млн. долл. США) по сравнению с 0,23 млрд. рублей годом ранее;

- собственный капитал возрос за год с 14,3 млрд. рублей до 25,4 млрд. рублей (748,3 млн. долл. США) или в 1,8 раза.

Основным направлением активных операций банка было кредитование корпоративных и частных клиентов. По состоянию на 01 января 2009г. кредитный портфель ОАО «ТрансКредитБанк» достиг 133,3 млрд. руб.(4,5 млрд.долларов США), что в 1,6 раза больше показателя годом ранее (81,8 млрд.рублей на 01.01.2008г.). При этом объем кредитов физическим лицам составил 52,1 млрд.рублей или 1,8 млрд.долларов США (рост в 1,5 раза).

Консервативный стиль работы ОАО «ТрансКредитБанк» позволил банку чувствовать себя достаточно уверенно и во время финансового кризиса.

***Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации – эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.***

В условиях снижения доверия к банковской системе конкурентным преимуществом «ТрансКредитБанка» является его государственный статус и наличие среди его мажоритарных акционеров ОАО «РЖД».

Накопленный опыт банка в обслуживании крупных предприятий в совокупности с ресурсной базой и сложившемся имидже представляет собой конкурентное преимущество на рынке обслуживания юридических лиц.

Развитие дистанционных каналов продаж позволит банку успешно конкурировать с розничными банками с развитой розничной инфраструктурой (с большим количеством точек продаж). Что положительным образом должно сказаться на диверсификации розничной клиентской базы.

Основными конкурентами ОАО «ТрансКредитБанк» в ближайшей перспективе по-прежнему будут крупные государственные банки и частные банки: Сбербанк, группа ВТБ, Газпромбанк, Росбанк, Альфа-банк.

***Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации-эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.***

Основные факторы конкурентоспособности ОАО «ТрансКредитБанк» обусловлены тем, что оно является дочерним банком ОАО «Российские железные дороги». Это обеспечивает высокую рентабельность, ликвидность и стабильность бизнеса, способность банка расширять клиентскую базу за счет привлечения на обслуживание партнеров и контрагентов отрасли. Одним из первичных факторов конкурентоспособности банка является его доступность на розничном рынке. ОАО «ТрансКредитБанк» создана разветвленная инфраструктура клиентского обслуживания в регионах России.

ТрансКредитБанком создана разветвленная инфраструктура клиентского обслуживания в регионах России.

В настоящее время она включает 270 офисов ТрансКредитБанка и его дочерних кредитных организаций, входящих в Банковскую группу «ТрансКредитБанк», в т.ч.:

- Головной офис 39 филиалов, 117 доп.офисов, 6 кредитно-кассовых офисов, 29 операционных офисов и 11 оперкасс Головного банка;
- 5 основных офисов, 9 филиалов, 38 доп.офисов и 15 оперкасс дочерних банков

Региональная сеть банка действует в 179 городах и населенных пунктах России.

Офисы Группы работают во всех городах, где находятся Управления российских железных дорог.

При этом ОАО «ТрансКредитБанк» является универсальным финансовым институтом и предоставляет клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг, реализуемых на основе современных управленческих и информационных технологий.

***Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента***

В качестве основных тенденций развития рынка банковских услуг, наиболее важных для банка, можно также отметить активный рост объемов кредитования населения (потребительского, автокредитования, ипотечного и т.д.). Параллельно с ростом объемов кредитования, происходит рост других операций с населением - быстро увеличивается объем привлеченных депозитов от населения, объем денежных переводов, объем выпущенных пластиковых карт и операций по ним.

***Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации – эмитента, и возможные действия кредитной организации – эмитента по уменьшению такого влияния***

К возможным факторам, которые могут негативно повлиять на основную деятельность банка можно отнести:

- усиление конкуренции в банковской отрасли;
- риск массового невозврата кредитов;
- снижение процентных ставок на рынке;
- возможный обвал фондового рынка России;
- резкие колебания курсов валют по отношению к рублю.

Для уменьшения влияния этих факторов банк ставит перед собой задачи сохранения роста объемов кредитования, увеличения эффективности бизнеса за счет расширения перечня банковских услуг, дальнейшего расширения региональной сети банка в наиболее динамично развивающихся регионах России.

Создана система управления рисками, задачей которой является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

***Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.*** В отчетном квартале ОАО «ТрансКредитБанк» эмиссию облигаций с ипотечным покрытием не осуществлял.

***Существенные события (факторы), которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации и вероятность их наступления, а также продолжительность действий.***

Несмотря на экономический кризис, ОАО «ТрансКредитБанк» уверенно сохраняет устойчивое финансовое положение. Являясь одним из крупнейших национальных банков, системообразующим банком транспортной отрасли России, ТрансКредитБанк делает все возможное, чтобы последствия кризиса как можно в меньшей степени повлияли на его клиентов и деловых партнеров. Построенная банком многоступенчатая система эффективного управления финансовыми рисками, а также принципы работы, заложенные акционерами, позволили преодолеть первые трудности, сохранить важные основы работы ОАО «ТрансКредитБанк».

ОАО «ТрансКредитБанк» активно развивает корпоративный и розничный бизнес, уделяя первоочередное внимание расширению спектра продуктов и услуг, внедрению современных банковских технологий и повышению качества обслуживания клиентов. Развитие клиентского бизнеса - одна из приоритетных задач ОАО «ТрансКредитБанк».

В основу работы с корпоративными клиентами положен принцип комплексного оказания услуг, включая организацию расчетно-кассового обслуживания, разработку и сопровождение инвестиционных проектов, все виды кредитования, проведение операций с ценными бумагами и предоставление услуг работникам предприятий. Оперативному и четкому банковскому обслуживанию клиентов способствует системное совершенствование банковских технологий и улучшение условий обслуживания. ОАО «ТрансКредитБанк» постоянно ведет расширение продуктового ряда, обеспечивает внедрение специализированных продуктов и услуг, учитывающих специфику деятельности клиентов.

Предоставление розничных банковских услуг в настоящее время стало одним из самых динамично развивающихся направлений деятельности ОАО «ТрансКредитБанк». При этом банк ориентируется как на совершенствование обслуживания сотрудников ОАО «РЖД» и других компаний – корпоративных клиентов, так и на оказание услуг всем группам населения. Активно реализуются проекты по комплексному банковскому обслуживанию на территориях предприятий и выплате зарплаты их сотрудникам через банковские карты международных платежных систем. Для предприятий железнодорожной отрасли они имеют не только экономическое, но и важное социальное значение, т.к. позволяют обеспечить своевременную выплату зарплаты и предоставление востребованных услуг их сотрудникам, многие из которых имеют разъездной характер работы или трудятся на удаленных объектах. ОАО «ТрансКредитБанк» предоставляет работникам предприятий самые распространенные в мире банковские карты международных платежных систем, обеспечивает широкий и постоянно развивающийся комплекс услуг на их основе (краткосрочное кредитование до следующей зарплаты, информирование о движении средств на счетах, страховые услуги на льготной основе и иные).

Всем категориям клиентов предоставляется возможность доходного размещения средств во вклады (для пенсионеров предусмотрены вклады с повышенной процентной ставкой), а также получения полного спектра наиболее востребованных услуг (расчетно-кассовое обслуживание, переводные операции, валютнообменные, операции с ценными бумагами).

***Мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно предоставленной информации совпадают***

**V. Подробные сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной  
организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие  
сведения о сотрудниках (работниках)  
кредитной организации – эмитента**

**5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента**

**Структура органов управления:**

**1. Общее собрание акционеров Банка**

Компетенция:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка за исключением случаев, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах", или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций Банка. Увеличение уставного капитала путем выпуска дополнительных акций в тех случаях, когда решение по указанному вопросу, согласно действующему законодательству может быть принято только Общим собранием акционеров Банка;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудитора Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, покрытие убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

**2. Совет директоров Банка**

Компетенция:

- решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка.
- определение приоритетных направлений деятельности Банка;

- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах», касающимися подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка.
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за исключением случаев, установленных в статье 39 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», включая приобретение Банком собственных акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- назначение Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий, образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, назначение на должность и освобождение от занимаемой должности Вице – президентов банка, утверждение всех или части (по усмотрению Совета директоров Банка) условий заключаемых в соответствии с пунктом 16.5 Устава Банка с Президентом, Вице – президентами, членами Правления банка договоров, установление (по усмотрению Совета директоров Банка) дополнительных не предусмотренных законодательством требований к квалификации кандидатов на должности Президента, Вице – президентов и членов Правления Банка;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка, включая перераспределение средств между фондами Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом "Об акционерных обществах" к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, переводение филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (внутренних структурных подразделений других филиалов Банка);
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона "Об акционерных обществах";
- одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах";
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- предложение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка вопросов, указанных в подпунктах 2, 6 и 14 - 19 пункта 1 статьи 48 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, изменением наименования и места нахождения (почтового адреса) филиалов и представительств Банка;
- разрешение Президенту банка и членам Правления Банка работать по совместительству на основании трудового договора в других организациях (за исключением работы на должностях в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и иных должностях, которые, в соответствии с федеральными законами и/или иными нормативными актами, не вправе занимать единоличный исполнительный орган Банка и члены коллегиального исполнительного органа Банка);
- утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, утверждение проспектов ценных бумаг, утверждение отчетов об итогах выпуска (дополнительного

выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

- утверждение финансового плана Банка и внесение в него изменений;
- принятие решений о создании в Совете директоров Банка тематических комитетов по стратегическому планированию, управлению банковскими рисками, аудиту, кадрам (назначениям) и вознаграждениям, урегулированию корпоративных конфликтов, профессиональной этике и других тематических комитетов; определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о них;

- определение лица, выполняющего функции секретаря Общего собрания акционеров Банка;
- создание экспертно-аналитических и совещательных органов при Совете директоров Банка, определение их количественного и/или персонального состава, утверждение положений о них;

- осуществление контроля за организацией деятельности Банка путем:

- а) создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;

- б) регулярного рассмотрения на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждения с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- в) рассмотрения документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, Службой финансового мониторинга, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка;

- г) принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит Банка, и надзорных органов;

- д) своевременного осуществления проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

- одобрение сделок по распоряжению недвижимым имуществом, за исключением передачи его в аренду; определение порядка заключения Президентом Банка договоров аренды имущества;

- утверждение фирменного стиля банка;

- утверждение положения об Управлении по взаимодействию с инвесторами;

- рекомендации лицам, участвующим в Общем собрании акционеров Банка, в отношении принятия Общим собранием акционеров Банка решений о внесении изменений и дополнений в Устав Банка (утверждении Устава Банка в новой редакции) и решений об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (решений о внесении в них изменений и дополнений или об их принятии в новой редакции);

- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах", иными правовыми актами, Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка.

- вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам.

### 3. Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган)

#### Компетенция:

- координация деятельности подразделений Банка, его филиалов, дополнительных офисов и представительств в процессе их текущей хозяйственной деятельности;

- организация процесса реализации решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка соответствующими подразделениями Банка;

- рассмотрение и внесение соответствующему органу управления Банка предложений по созданию и ликвидации представительств и филиалов Банка, по внесению изменений и дополнений в учредительные документы и внутренние документы Банка, продиктованные изменениями законодательства, рекомендациями акционеров Банка, поступающими в исполнительные органы Банка, производственной и коммерческой целесообразностью;

- принятие решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, кредитно-кассовых офисов, передвижных пунктов кассовых операций, операционных офисов) и внутренних структурных подразделений филиалов Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, кредитно-кассовых офисов, передвижных пунктов кассовых операций, операционных офисов);

- по поручению Совета директоров Банка контроль за ходом подготовки к годовому или внеочередному Общему собранию акционеров Банка;

- рассмотрение и утверждение проектов документов и материалов, выносимых на заседания

Совета директоров Банка от имени Правления Банка, а также аналитических материалов, разработанных подразделениями Банка по заданию Совета директоров Банка;

- рассмотрение проектов, разработанных различными службами Банка, внутренних планов технического, общепроизводственного, финансово-экономического развития Банка, их анализ и утверждение, а при необходимости передача материалов и документов для рассмотрения на заседание Совета директоров Банка;

- назначение на должность и освобождение от должности руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров обособленных подразделений Банка;

- утверждение положений об обособленных подразделениях Банка (филиалах и представительствах) и внутренних структурных подразделениях (дополнительных офисах, операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах, кредитно-кассовых офисах, передвижных пунктах кассовых операций, операционных офисах) Банка и филиалов Банка;

- утверждение перечня сведений, составляющих коммерческую тайну Банка;

- принятие решения о создании в Банке кредитного, финансового, технологического комитетов, комитета по управлению банковской/консолидированной группой, иных профильных комитетов, определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о них;

- принятие решений об отнесении (классификации) Банком ссуд и любой иной задолженности клиентов Банка, приравненной к ссудной, к более низким группам риска, чем это вытекает из критериев, определенных нормативными актами Банка России (если принятие таких решений допускается нормативными актами Банка России);

- создание при филиалах Банка экспертно-консультативных советов и утверждение положений о них;

- осуществление контроля за организацией деятельности Банка путем рассмотрения материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, а также рассмотрения предоставляемой Службой внутреннего контроля информации о всех выявленных при проведении проверок недостатках;

- рассмотрение и утверждение внутренних документов, определяющих совокупность подходов и решений, в отношении основных направлений финансовой деятельности Банка, в том числе кредитной политики Банка, процентной политики Банка, клиентской политики Банка;

- установление в относительном или абсолютном (стоимостном) выражении лимитов кредитования связанных с Банком лиц (физических и юридических лиц, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лиц, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк), за исключением тех связанных лиц, сделки по кредитованию которых признаются действующим законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;

- принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности и одновременном списании сформированного по задолженности резерва;

- принятие решения об участии Банка в других организациях (в том числе о прекращении участия Банка в других организациях и об изменении доли участия Банка в других организациях) за исключением случая принятия решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций. Настоящий подпункт не распространяется на сделки с акциями, совершаемые Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, сделки РЕПО, оставление Банком за собой акций и долей в уставном капитале хозяйственных обществ, являющихся предметом залога, и иные сделки с акциями и долями в уставном капитале хозяйственных обществ, осуществляемые в процессе обычной коммерческой деятельности Банка по решению Президента банка;

- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах", Уставом Банка и Положением о Правлении Банка.

#### **4. Президент Банка (единоличный исполнительный орган)**

##### **Компетенция:**

Права и обязанности Президента по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством РФ, Уставом Банка, Положением о Президенте ОАО «ТрансКредитБанк» и Договором. Президент обязан добросовестно исполнять обязанности по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предусмотренными законодательством.

Президент действует без доверенности на основании Устава Банка. К его компетенции относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом к компетенции Общего Собрания акционеров Банка, к компетенции Совета

Директоров Банка или к компетенции Правления Банка.

Президент Банка, в том числе:

- утверждает правила внутреннего трудового распорядка и иные локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права и принимаемые Банком как работодателем, должностные инструкции руководителей подразделений Банка, положения о предусмотренных штатным расписанием Банка внутренних организационных подразделениях (департаментах, управлениях, отделах, службах и т.п.), внутренние документы (положения, инструкции, порядки, методики), носящие характер внутрибанковской функционально-технологической документации;

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка (в частности, осуществляет все необходимые фактические и юридические действия, связанные с выполнением решений о создании (ликвидации) филиалов, открытии (закрытии) представительств и внутренних структурных подразделений, подписывает соответствующие уведомления и заявления в Центральный Банк Российской Федерации, осуществляет рассылку уведомлений и материалов к собраниям акционеров, подписывает от имени Банка сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка);

- утверждает структуру и штатное расписание Банка;

- Президент Банка на период своего отсутствия вправе издать приказ о назначении из числа Вице-президентов Банка исполняющего обязанности Президента, действующего от имени Банка без доверенности. Исполняющий обязанности Президента Банка также исполняет обязанности Председателя Правления Банка, а также обязанности Председателя возглавляемого Президентом Банка профильного комитета, образованного в соответствии с подпунктом 16.4.11 пункта 16.4 Устава (при условии, что исполняющий обязанности Президента Банка является членом данного профильного комитета).

Президент Банка осуществляет контроль за организацией деятельности Банка путем:

- установления ответственности за выполнение решений Совета Директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирования полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих внутренних организационных подразделений Банка, предусмотренных штатным расписанием Банка, и контроля за их исполнением;

- проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам Банка, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- распределения обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- создания эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);

- создания системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- рассмотрения материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, а также рассмотрения предоставляемой Службой внутреннего контроля информации о всех выявленных при проведении проверок недостатках.

#### ***Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента:***

Кодекс корпоративного управления ОАО «ТрансКредитБанк» был утвержден Советом директоров ОАО «ТрансКредитБанк» Протокол № 05 от 20.06.2008 года.

#### ***Адрес страницы в сети Интернет:***

Полный текст Кодекса корпоративного управления ОАО «ТрансКредитБанк» размещен на сайте ОАО «ТрансКредитБанк» по адресу <http://www.tcb.ru/files/kodeks.pdf>

#### ***Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов.***

В отчетном квартале были внесены изменения в Устав ОАО «ТрансКредитБанк»:

Изменения №5, вносимые в Устав ОАО «ТрансКредитБанк».

1. Пункт 7.5 Главы 7 Устава изложить в следующей редакции:

«7.5. До истечения срока действия предусмотренного статьей 40 Федерального закона «Об акционерных обществах» преимущественного права приобретения размещаемых посредством подписки (открытой и закрытой) дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, Банк не вправе размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не включенным в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и лицам, включенным в указанный список и желающим приобрести дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, сверх количества, пропорционального количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).».

2. Подпункт 15.2.30 пункта 15.2 Главы 15 Устава считать подпунктом 15.2.31 пункта 15.2 Главы 15 Устава.

3. Подпункт 15.2.30 пункта 15.2 Главы 15 Устава изложить в следующей редакции:

«15.2.30. рекомендации лицам, участвующим в Общем собрании акционеров Банка, в отношении принятия Общим собранием акционеров Банка решений о внесении изменений и дополнений в Устав Банка (утверждении Устава Банка в новой редакции) и решений об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (решений о внесении в них изменений и дополнений или об их принятии в новой редакции);».

4. Пункт 15.16 Главы 15 Устава изложить в следующей редакции:

«15.16. Члены Совета директоров Банка обязаны довести до сведения Банка информацию:

о принадлежащих им акциях Банка и акциях (долях в уставном капитале) дочерних и зависимых обществ Банка;

о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 5 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;

об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;

о своей(ем) супруге, родителях, детях, полнородных и неполнородных братьях и сестрах, усыновителях и усыновленных (фамилии, имена, отчества).

Член Совета директоров Банка после своего избрания в Совет директоров Банка должен сообщить в письменной форме Банку информацию в объеме, подлежащем раскрытию Банком о членах Совета директоров Банка в форме проспекта ценных бумаг и в форме ежеквартальных отчетов эмитента ценных бумаг.

В случае изменения содержания указанной информации, а также в случае наступления связанных с членом Совета директоров Банка событий, сведения о которых Банк обязан раскрывать в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, член Совета директоров Банка должен сообщить Банку в письменной форме о соответствующих изменениях и событиях.».

5. Пункт 16.2 Главы 16 Устава изложить в следующей редакции:

«16.2. Президент Банка, Вице-президенты Банка назначаются на должность и освобождаются от должности на основании решения Совета директоров Банка. Члены Правления Банка избираются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка. Срок полномочий Президента Банка составляет 4 (Четыре) года. Срок полномочий Вице-президентов Банка и членов Правления Банка составляет 3 (Три) года».

6. Пункт 16.7 Главы 16 Устава изложить в следующей редакции:

«16.7. Члены Правления Банка обязаны довести до сведения Банка информацию:

о принадлежащих им акциях Банка и акциях (долях в уставном капитале) дочерних и зависимых обществ Банка;

о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 5 или более процентами голосующих акций (долей, паев);

о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;

об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;

о своей(ем) супруге, родителях, детях, полнородных и неполнородных братьях и сестрах, усыновителях и усыновленных (фамилии, имена, отчества).

Член Правления Банка после своего избрания в состав Правления Банка должен сообщить в письменной форме Банку информацию в объеме, подлежащем раскрытию Банком о членах Правления Банка в форме проспекта ценных бумаг и в форме ежеквартальных отчетов эмитента ценных бумаг.

В случае изменения содержания указанной информации, а также в случае наступления связанных с членом Правления Банка событий, сведения о которых Банк обязан раскрывать в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, член Правления Банка должен сообщить Банку в письменной форме о соответствующих изменениях и событиях».

**Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента:**

<http://www.tcb.ru/bank/charter>

## **5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента.**

### **1. Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»**

#### **1. Блинов Феликс Львович**

Год рождения: 1970

#### **Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский Государственный Университет

Год окончания: 1993

Специальность: Преподаватель социологии

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский Государственный Университет  
International Executive MBA

Год окончания: 2008

Специальность: Мастер делового администрирования

#### **Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	организация	должность
1	2	3
31.07.2006	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»	Генеральный директор (основное место работы)
18.06.2007	Открытое акционерное общество «Торговый дом РЖД»	Член Наблюдательного совета
05.06.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Сапфир»	Член Совета директоров
26.06.2007	Открытое акционерное общество «Тверской вагоностроительный завод»	Член Наблюдательного совета
13.02.2007	Закрытое акционерное общество Управляющая компания «РВМ Капитал»	Член Совета директоров
29.06.2007	Открытое акционерное общество «Всероссийский научно- исследовательский и проектно- конструкторский институт	Член Совета директоров

	электровозостроения» (ОАО «ВЭЛНИИ»)	
14.06.2007	Открытое акционерное общество по изысканиям и проектированию объектов транспортного строительства «Ленгипротранс»	Член Совета директоров
19.07.2007	Закрытое акционерное общество «ЧЕК-СУ.ВК»	Член Совета директоров
27.08.2007	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»	Член Совета директоров
26.09.2007	Открытое акционерное общество «Проектно-конструкторское бюро вагоностроения «МАГИСТРАЛЬ»	Член Совета директоров
27.02.2008	Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО»	Член Совета директоров
01.07.2008	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
20.06.2008	Открытое Акционерное Общество «Производственное объединение «Новочеркасский электровозостроительный завод»	Член Совета директоров
30.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Производственная компания «Новочеркасский электровозостроительный завод»	Член Совета директоров
30.06.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Алькор»	Член Совета директоров
30.06.2008	Общество с ограниченной ответственностью «БИНАР»	Член Совета директоров
30.06.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Дельта»	Член Совета директоров
30.06.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Контек»	Член Совета директоров
30.06.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Элитбизнес»	Член Совета директоров
31.08.2008	Открытое Акционерное Общество «Октябрьский вагоноремонтный завод»	Член Совета директоров

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.10.2002	14.07.2004	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (открытое акционерное общество)	Вице-Президент
22.07.2004	05.09.2005	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	Вице-Президент-Директор регионального центра в г. Санкт-Петербурге

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

## 2. Веремеев Валерий Анатольевич

Год рождения: 1976

### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт инженеров железнодорожного транспорта

Год окончания: 1998

Специальность: Экономическая информатика и АСУ

Наименование учебного заведения: Российская академия госслужбы при Президенте Российской Федерации

Год окончания: 2004

Специальность: Государственное и муниципальное управление

### Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
03.07.2006	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Начальник Департамента корпоративного строительства и реформирования (основное место работы)
11.01.2006	Открытое акционерное общество «РЖДстрой»	Член Совета директоров
01.08.2007	Общество с ограниченной	Член Совета директоров

	ответственностью «Единая сеть питания»	
01.07.2008	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
25.12.2008	Открытое акционерное общество «Желдорремаш»	Председатель Совета директоров

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.11.2003	25.12.2005	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Заместитель начальника Департамента экономического прогнозирования и стратегического развития
26.12.2005	02.07.2006	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Первый заместитель начальника Департамента экономического прогнозирования и стратегического развития

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

**3. Новожилов Юрий Викторович****Год рождения: 1974****Сведения об образовании:**Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский Государственный Университет,  
Экономический факультет

Год окончания: 1996

Специальность: Теоретическая экономика

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	организация	должность
1	2	3
10.02.2004	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Первый заместитель начальника Департамента корпоративных финансов (основное место работы)
21.06.2006	Открытое акционерное общество «Транс-Инвест»	Генеральный директор
01.11.2008	КИТ Финанс Холдинговая компания (Общество с ограниченной ответственностью)	Генеральный директор
29.06.2007	Закрытое акционерное общество «Желдорипотека»	Член Совета директоров
29.06.2007	Открытое акционерное общество «РЖДстрой»	Член Совета директоров
20.06.2007	Открытое акционерное общество «Центр по перевозке грузов в контейнерах «ТрансКонтейнер»	Член Совета директоров
30.06.2006	Открытое акционерное общество «Баминвест»	Член Совета директоров
30.05.2006	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП»	Член Совета директоров
21.03.2007	Открытое акционерное общество «Порт Усть-Луга транспортная компания»	Член Совета директоров
15.01.2007	Закрытое акционерное общество «Частное охранное предприятие «РЖД-ОХРАНА»	Член Совета директоров
23.06.2008	Закрытое акционерное общество «Русская тройка»	Член Совета директоров
01.07.2008	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
22.12.2008	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель председателя Совета директоров
26.12.2008	КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.08.2003	09.02.2004	Закрытое акционерное общество «Илим Палп Энтерпрайз»	Директор Казначейства

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
--------------------------------------------------------------------	----

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

#### 4. Орлов Сергей Владимирович

Год рождения: 1965

*Сведения об образовании:*

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский государственный университет

Год окончания: 1992

Специальность: правоведение

Наименование учебного заведения: Межотраслевой институт повышения квалификации руководящих кадров при Санкт-Петербургском университете экономики и финансов

Год окончания: 1999

Специальность: финансовый менеджмент

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

с	организация	должность
1	2	3
30.06.2004	Закрытое акционерное общество «Тристар Инвестмент Холдингс»	Член Совета директоров
10.10.2005	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Советник Президента (на общественных началах)

01.06.2006	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Советник Президента (основное место работы)
08.06.2006	Открытое акционерное общество по изысканиям и проектированию объектов транспортного строительства «Ленгипротранс»	Член Совета директоров
13.06.2006	Автономная некоммерческая организация «Центр организационного обеспечения структурной реформы на железнодорожном транспорте»	Член Правления
22.09.2006	Закрытое открытое общество «Желдорипотека»	Член Совета директоров
25.10.2006	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Член Совета фонда
05.06.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Сапфир»	Член Совета директоров
08.08.2006	Открытое акционерное общество «Торговый дом РЖД»	Член Наблюдательного Совета
25.06.2007	Открытое акционерное общество «Объединенные электротехнические заводы»	Член Совета директоров
25.07.2008	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Заместитель Председателя Совета директоров Банка
27.06.2007	Открытое акционерное общество «Тверской вагоностроительный завод»	Член Совета директоров
27.10.2007	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»	Член Совета директоров
28.02.2008	Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО»	Член Совета директоров
17.06.2008	Открытое акционерное общество «Рославльский вагоноремонтный завод»	Член Совета директоров
07.10.2008	Некоммерческая организация «Фонд жилищная социальная ипотека»	Член Распорядительного совета
30.06.2008	Закрытое акционерное общество «Русская медь»	Член Совета директоров

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.02.1999	31.05.2006	Некоммерческая организация «Фонд поддержки антикризисных программ»	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

## 5. Парамонова Татьяна Владимировна

Год рождения: 1950

### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова

Год окончания: 1972

Специальность: Финансы и кредит

### Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
24.09.2007	Национальный банковский совет	Представитель Президента Российской Федерации
23.10.2007	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Советник Президента (на общественных началах)
30.06.2008	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»	Член Наблюдательного совета
25.07.2008	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Председатель Совета директоров Банка
27.01.2009	Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО»	Член Совета директоров
28.01.2009	Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО»	Генеральный директор

### Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

С	по	организация	должность
1	2	3	4
1998г.	сентябрь 2007г.	Центральный банк Российской Федерации	Первый заместитель Председателя

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

#### **6. Пушкин Сергей Николаевич**

**Год рождения: 1967**

#### **Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

Год окончания: 1990

Специальность: прикладная математика и физика

Наименование учебного заведения: Военно-воздушная инженерная орденов Ленина и Октябрьской Революции Краснознаменная академия им. проф. Н.Е. Жуковского

Год окончания: 1992

Специальность: математическое обеспечение исследований вооружения и военной техники

#### **Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	организация	должность
---	-------------	-----------

1	2	3
22.07.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Президент, Председатель Правления Банка (основное место работы)
25.06.2003	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"»	Член Совета фонда
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
23.05.2006	Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков «России»»	Член Совета Ассоциации
16.10.2007	Закрытое акционерное общество «Футбольный клуб «Локомотив»»	Член Совета директоров
12.06.2008	Открытое акционерное общество "Новороссийский морской торговый порт"	Член Совета директоров

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.12.2003	09.07.2004	Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	Начальник Департамента "Казначейство"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	1,394879%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	1,394941%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента - ОАО "МеТраКомБанк":	4,7769%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента-эмитента - ОАО "МеТраКомБанк":	4,8065 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

## 7. Сухорукова Елена Викторовна

Год рождения: 1964

### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Авиационный институт им. Серго Орджоникидзе

Год окончания: 1987

Специальность: Системы управления летательных аппаратов

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

Год окончания: 1994

Специальность: Банковское и страховое дело

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургская академия постдипломного педагогического образования

Год окончания: 2004

Специальность: Практическая психология

Наименование учебного заведения: Российская академия государственной службы при Президенте РФ

Год окончания: 2008

Специальность: Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда)

Наименование учебного заведения: Государственный университет управления

Год окончания: 2008

Специальность: Мастер делового администрирования высшей ступени – Executive Master of Business Administration (EMBA)

### Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
01.12.2005	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Исполнительный директор (основное место работы)
03.07.2006	Некоммерческая организация «Благотворительный фонд «ПОЧЕТ»	Член Совета фонда
12.02.2007	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансФин-М»	Председатель Совета директоров
04.12.2007	Общество с ограниченной ответственностью «РЖД Тур»	Член Совета директоров
11.02.2008	Закрытое акционерное общество «Специализированный Пенсионный Администратор»	Член Совета директоров
12.02.2008	Закрытое акционерное общество «Военно-мемориальная компания»	Член Совета директоров
23.06.2008	Закрытое акционерное общество «Русская тройка»	Член Совета директоров
30.06.2008	Открытое акционерное общество	Член Совета директоров

	«МОСТОТРЕСТ»	
01.07.2008	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
24.10.2008	Открытое акционерное общество «Торговый дом РЖД»	Член Наблюдательного Совета
28.11.2008	Закрытое акционерное общество «ТрансКлассСервис»	Председатель Совета директоров

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

С	по	организация	должность
1	2	3	4
18.11.2002	30.11.2005	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Заместитель исполнительного директора

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

## **2. Правление ОАО «ТрансКредитБанк» (коллегиальный исполнительный орган)**

### **1. Пушкин Сергей Николаевич**

**Год рождения: 1967**

#### **Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

Год окончания: 1990

Специальность: прикладная математика и физика

Наименование учебного заведения: Военно-воздушная инженерная орденов Ленина и Октябрьской Революции Краснознаменная академия им. проф. Н.Е. Жуковского

Год окончания: 1992

Специальность: математическое обеспечение исследований вооружения и военной техники

#### **Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	организация	должность
1	2	3
22.07.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Президент, Председатель Правления Банка (основное место работы)
25.06.2003	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Член Совета фонда
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
23.05.2006	Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков «России»	Член Совета Ассоциации
16.10.2007	Закрытое акционерное общество «Футбольный клуб «Локомотив»	Член Совета директоров
12.06.2008	Открытое акционерное общество "Новороссийский морской торговый порт"	Член Совета директоров

#### **Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.12.2003	09.07.2004	Открытое Акционерное Общество "Российские железные дороги"	Начальник Департамента "Казначейство"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	1,394879%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	1,394941%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента: – ОАО "МеТраКомБанк":	4,7769%

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента ОАО "МеТраКомБанк":	4,8065 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

## 2. Крохин Алексей Владимирович

Год рождения: 1971

### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Год окончания: 1994

Специальность: финансы и кредит

### Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
28.05.2002	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Правления Банка
18.06.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Первый Вице-президент (основное место работы)
23.06.2003	МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ЮГО-ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров
26.05.2006	Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»	Заместитель председателя Совета директоров
22.06.2007	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП»	Член Совета директоров
18.07.2008	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитКарт»	Председатель Совета директоров

### Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

С	по	организация	должность
---	----	-------------	-----------

1	2	3	4
03.06.2002	17.06.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Старший Вице-президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,262908%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,262920%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

### 3. Голенков Павел Юрьевич

Год рождения: 1958

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский технологический институт легкой промышленности

Год окончания: 1980

Специальность: экономика и организация промышленности предметов широкого потребления

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
07.12.1999	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
21.07.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Старший Вице-президент (основное место работы)

26.12.2000	Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк»	Заместитель Председателя Совета директоров
26.04.2001	Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»	Член Совета директоров
16.05.2006	Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

Иных должностей за последние 5 лет П.Ю. Голенков не занимал

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,082611%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,082615%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

**4. Красновский Валерий Иванович****Год рождения: 1939****Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Ленинградский ордена Ленина институт инженеров железнодорожного транспорта им ак. В.Н.Образцова

Год окончания: 1966

Специальность: математические и счетно-решающие приборы и устройства

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	организация	должность
1	2	3
08.07.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
21.07.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Старший Вице-президент (основное место работы)
23.07.2003	Фонд «Транспортная безопасность»	Председатель Правления фонда
17.05.2005	Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»	Член Совета директоров
19.12.2005	Закрытое акционерное общество «Футбольный клуб «Локомотив»	Заместитель председателя Совета директоров

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

Иных должностей за последние 5 лет В.И. Красновский не занимал

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------

## 5. Русанов Сергей Георгиевич

Год рождения: 1963

### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский ордена Трудового Красного Знамени Инженерно-физический институт

Год окончания: 1986

Специальность: автоматика и электроника

Наименование учебного заведения: ИППК при финансовой Академии при Президенте РФ

Год окончания: 1997

Специальность: Банковское дело

### Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.12.2000	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
14.05.2001	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент - директор Департамента информационных технологий (основное место работы)
14.03.2002	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитКарт»	Член Совета директоров
23.05.2005	МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ЮГО-ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров
14.06.2005	Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк»	Член Совета директоров
26.04.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк»	Член Совета директоров

### Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.05.2001	По настоящее время	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент - директор Департамента информационных технологий

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,063315%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,063318%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

## 6. Колпаков Александр Владимирович

Год рождения: 1950

### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1973

Специальность: финансы и кредит

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1982

Специальность: международные экономические отношения

### Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
19.10.2000	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
25.07.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента кредитов и гарантий (основное место работы)
01.09.2001	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк»	Заместитель председателя Совета директоров
17.05.2005	Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный	Член Совета директоров

	коммерческий банк»	
29.06.2006	Закрытое акционерное общество «Биоком»	Член Совета директоров
14.09.2006	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»	Заместитель председателя Совета директоров
08.07.2008	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Заместитель председателя Совета директоров

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

Иных должностей за последние 5 лет Колпаков А.В. не занимал

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,054270%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,054272%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

**7. Кашлаков Дмитрий Валерьевич**

**Год рождения: 1972**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1994

Специальность: финансы и кредит

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	организация	должность
1	2	3
03.02.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента клиентского бизнеса
06.07.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
09.06.2004	Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк»	Член Совета директоров
14.09.2006	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»	Председатель Совета директоров
08.07.2008	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Председатель Совета директоров

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

Иных должностей за последние 5 лет Д.В. Кашлаков не занимал

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,063315%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,063318%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

**8. Земсков Борис Александрович****Год рождения: 1966****Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им.

М.В.Ломоносова

Год окончания: 1990

Специальность: политическая экономия

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	организация	должность
1	2	3
26.12.2000	МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ЮГО- ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров Банка
24.04.2001	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
12.10.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент - директор Департамента планирования, отчетности и управления рисками (основное место работы)

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

С	по		должность
1	2		4
20.10.2000	11.10.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Директор Департамента планирования, отчетности и управления рисками

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,063315%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,063318%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

## 9. Орлов Дмитрий Валерьевич

Год рождения: 1968

### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Ордена Ленина институт инженеров геодезии, аэрофотосъемки и картографии

Год окончания: 1993

Специальность: космическая геодезия

### Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
05.04.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента «Казначейство» (основное место работы)
05.04.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
06.05.2006	МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ЮГО-ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров
30.05.2006	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП»	Заместитель Председателя Совета директоров
16.06.2008	Закрытое акционерное общество Управляющая компания «РВМ Капитал»	Член Совета директоров

### Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.02.2001	20.01.2006	Открытое Акционерное Общество «Коми региональный «Ухтабанк»	Председатель Правления Банка
25.01.2006	04.04.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Советник Президента Аппарата Советников Руководства Банка

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,063280%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,063282%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

#### **10. Купцов Андрей Анатольевич**

**Год рождения: 1966**

##### **Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: высшая школа КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского

Год окончания: 1988

Специальность: прикладная математика

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Год окончания: 2003

Специальность: финансы и кредит

##### **Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	организация	должность
1	2	3
12.04.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент-директор Департамента розничного бизнеса (основное место работы)
27.04.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк»	Член Совета директоров
03.05.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
16.05.2006	Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка
28.06.2006	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитКарт»	Член Совета директоров

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2002	11.04.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Директор Департамента розничного бизнеса

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,063315%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,063318%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

**11. Арсеньев Сергей Леонидович****Год рождения: 1961****Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский экономико-статистический институт

Год окончания: 1983

Специальность: статистика

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

с	организация	должность
1	2	3
20.01.2004	Открытое Акционерное Общество	Вице-президент – директор

	«ТрансКредитБанк»	Департамента по работе с региональными учреждениями Банка
09.06.2004г.	Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк»	Член Совета директоров
26.04.2004г.	Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»	Член Совета директоров
25.06.2004г.	МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ЮГО-ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров
16.05.2006г.	Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
06.03.2007	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
28.04.2008г.	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк»	Председатель Совета директоров

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:*

с	по	организация	должность
1	2	3	4
03.11.2003	19.01.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Советник Президента Аппарата Советников Руководства Банка

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,063315%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,063318%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------

## 12. Панарин Олег Станиславович

Год рождения: 1962

### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1985

Специальность: международные экономические отношения

### Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
25.07.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента структурного и торгового финансирования
20.08.2007	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка

### Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

Иных должностей за последние 5 лет Панарин О.С. не занимал

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,055349%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,055351%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

### **3. Президент ОАО «ТрансКредитБанк» (единоличный исполнительный орган)**

**Пушкин Сергей Николаевич**

**Год рождения: 1967**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

Год окончания: 1990

Специальность: прикладная математика и физика

Наименование учебного заведения: Военно-воздушная инженерная орденов Ленина и Октябрьской Революции Краснознаменная академия им. проф. Н.Е. Жуковского

Год окончания: 1992

Специальность: математическое обеспечение исследований вооружения и военной техники

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	организация	должность
1	2	3
22.07.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Президент, Председатель Правления Банка (основное место работы)
25.06.2003	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"»	Член Совета фонда
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
23.05.2006	Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков «России»»	Член Совета Ассоциации
16.10.2007	Закрытое акционерное общество «Футбольный клуб «Локомотив»»	Член Совета директоров
12.06.2008	Открытое акционерное общество "Новороссийский морской торговый порт"	Член Совета директоров

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.12.2003	09.07.2004	Открытое Акционерное Общество «Российские железные дороги»	Начальник Департамента «Казначейство»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	1,394879%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	1,394941%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента – ОАО "МеТраКомБанк":	4,7769%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента ОАО "МеТраКомБанк":	4,8065 %
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

### 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров за последний заверченный финансовый год: 3 414 тыс. руб.

- в текущем финансовом году: 47 657 тыс. руб.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Правлению: за последний заверченный финансовый год: 205 866 тыс. рубл.

- в текущем финансовом году: 117 556 тыс. руб.

### 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

#### Ревизионная комиссия Банка

##### Компетенция:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, которая избирается на годовом Общем собрании акционеров Банка. Срок полномочий

Ревизионной комиссии Банка истекает в день проведения следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Количественный состав Ревизионной комиссии Банка - 3 члена.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банком.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов, не занимающих штатных должностей в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии Банка.

Ревизионная комиссия Банка проверяет путем проведения сплошных или выборочных проверок:

- достоверность данных, содержащихся в финансовых документах Банка, состояние кассы и имущества;
- законность совершаемых Банком банковских операций и сделок;
- соответствие порядка ведения Банком бухгалтерского учета и представления Банком финансовой отчетности действующему законодательству Российской Федерации;
- соблюдение правовых актов Российской Федерации при осуществлении Банком финансово-хозяйственной деятельности;
- достоверность годового отчета и годовой бухгалтерской отчетности Банка;
- постановку внутрибанковского контроля.

Порядок действия Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляются Ревизионной комиссией Банка по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Совета директоров Банка, Общего собрания акционеров Банка или по требованию акционеров (акционера) Банка, владеющих в совокупности не менее чем 10 % голосующих акций Банка.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Банка Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка в соответствии со статьей 55 Федерального закона "Об акционерных обществах".

Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией Банка представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

### **Служба внутреннего контроля Банка**

В целях организации системы внутреннего контроля, отвечающей требованиям нормативных актов Банка России и ФКЦБ РФ, в сентябре 1997 года (протокол заседания Совета директоров Банка №7 от 08.09.1997г.) в Банке была создана Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка. С 1999 года (протокол заседания Совета директоров Банка №2 от 07.12.1999г.) Службу внутреннего контроля возглавляет Савченко Михаил Юрьевич. Служба внутреннего контроля отчитывается о своей деятельности перед Советом директоров Банка не реже одного раза в квартал.

Служба внутреннего контроля состоит из Управления аудита, Управления финансового и операционного контроля, Управления контроля дочерних структур в состав которого входят Отдел инспектирования дочерних структур и Отдел организации контрольных процедур и надзора. Начальник СВК Савченко М.Ю. имеет более 5 лет стажа работы в подразделениях Банка, связанных с принятием Банком рисков, анализом и защитой от рисков; имеет аттестат ФКЦБ по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера или специалиста организации, осуществляющей брокерскую и/или дилерскую деятельность (Решение аттестационной комиссии от

15.05.2002г., протокол №2/100). Начальник Управления финансового и операционного контроля Фомина С.В. является контролером Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг имеет аттестаты ФКЦБ по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера или специалиста организации, осуществляющей брокерскую и/или дилерскую деятельность, а также по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера или специалиста организации, осуществляющей деятельность по управлению ценными бумагами и/или управляющих компаний инвестиционных, паевых инвестиционных фондов и других форм коллективных инвестиций, специалиста организации, осуществляющей депозитарную деятельность.

Компетенция:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) и внесение руководству Банка рекомендаций по эффективному управлению банковскими рисками;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка и внесение руководству Банка рекомендаций по обеспечению повышения профессионального уровня сотрудников Банка;
- осуществление постоянного предварительного, текущего и последующего контроля за соблюдением Банком требований федерального законодательства, нормативных актов и указаний Банка России, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- другие вопросы, предусмотренные утверждаемым Советом директоров Банка Положением о Службе внутреннего контроля.

***Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.***

Служба внутреннего аудита не предусмотрена.

***Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.***

Приказом от 31.07.2001 г. утверждено Положение «О защите информации в Открытом акционерном обществе «ТрансКредитБанк».

***Адрес страницы в сети Интернет***

Положение «О защите информации в Открытом акционерном обществе «ТрансКредитБанк»» в сети Интернет на сайте ОАО «ТрансКредитБанк» не размещалось.

**5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.**

**Ревизионная комиссия ОАО «ТрансКредитБанк».**

**1. Иванов Олег Борисович**

**Год рождения: 1955**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Новосибирский институт народного хозяйства

Год окончания: 1976

Специальность: Экономика труда

Наименование учебного заведения: Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации

Год окончания: 1993

Специальность: Руководитель в условиях рынка

Наименование учебного заведения: Российский государственный гуманитарный университет

Год окончания: 2007

Специальность: Доктор экономических наук

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2003	Центр контроля и внутреннего аудита «Желдорконтроль» открытого акционерного общества «Российские железные дороги»	Начальник (основное место работы)
1998	Московский государственный институт электроники и математики (технический университет)	0,25 ставки профессора кафедры Основ экономической теории
01.07.2008	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Ревизионной комиссии Банка

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

Иных должностей за последние 5 лет Иванов О.Б. не занимал

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	0%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0%

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

## 2. Лаврова Татьяна Владимировна

Год рождения: 1963

### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский институт управления

Год окончания: 1985

Специальность: Организация управления производством

### Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
30.09.2005	Центр контроля и внутреннего аудита «Желдорконтроль» открытого акционерного общества «Российские железные дороги»	Заместитель начальника (основное место работы)
01.07.2008	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Ревизионной комиссии Банка

### Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

С	по	организация	должность
1	2	3	4
24.12.2003	29.09.2005	Центр контроля и внутреннего аудита «Желдорконтроль» - структурное подразделение ОАО «Российские железные дороги»	Заместитель начальника центра - начальник отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%

Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

### 3. Пряхин Андрей Владимирович

*Год рождения: 1970*

#### *Сведения об образовании:*

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский инженерно-экономический институт

Год окончания: 1992

Специальность: Организация механизированной обработки экономической информации

#### **Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	организация	должность
1	2	3
17.08.2006	Открытое акционерное общество «БАМинвест»	Генеральный директор
30.03.2007	Центр корпоративного учета и отчетности «Желдоручет» - филиал открытого акционерного общества «Российские железные дороги»	Директор (основное место работы)
15.07.2007	Открытое акционерное общество «БАМинвест»	Член Совета директоров

01.07.2008	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Ревизионной комиссии
------------	----------------------------------------------------	---------------------------

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:**

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.10.2003	29.03.2007	ОАО «Российские железные дороги»	Заместитель начальника Департамента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

**5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента.**

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по ревизионной комиссии за последний заверченный финансовый год: 480 тыс. рублей.

- в текущем финансовом году: 0 рублей.

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента**

Наименование показателя	На 01.01.2009г.
Среднесписочная численность работников, чел.	4578
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	73.15
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	987 645
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	22981
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1 010 626

Наименование показателя	На 01.04.2009г.
Среднесписочная численность работников, чел.	4653
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	72.45
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	956 746
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	15 124
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	971 870

***Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.***

Рост среднесписочной численности сотрудников Банка обусловлен ростом численности сотрудников в филиалах и головном банке, что связано с развитием основной деятельности ОАО «ТрансКредитБанк».

***Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).***

Сведения о ключевых сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка, раскрываются в п.5.2.

***Информация о профсоюзном органе.***

Профсоюзный орган не создан

**5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

Банк не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале (приобретения акций), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента  
и о совершенных эмитентом сделках,  
в совершении которых имела заинтересованность**

**6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента**

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на конец отчетного квартала	118*
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента	115
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	3*

\* - количество счетов, зарегистрированных в реестре владельцев именных ценных бумаг ОАО «ТрансКредитБанк»

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «РЖД»	
ИНН	7708503727	
Место нахождения	107174, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.2	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	55,0711 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	55,0735 %	

**Информация о номинальных держателях:**

**1.**

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая компания»</b>	
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО «ДКК»	
Место нахождения	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б	
Контактный телефон и факс	(495) 956-09-99; факс (495) 232-68-04	
Адрес электронной почты	dcc@dcc.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: - депозитарной деятельности №177-06236-000100 от 09 октября 2002 года без ограничения срока действия; - клиринговой деятельности №177-06229-000010 от 07 октября 2002 года без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего лицензии	Федеральная служба по финансовым рынкам	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	914 974 448	

**2.**

Полное фирменное наименование	<b>Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»</b>
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ОАО «ТрансКредитБанк»

Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А	
Контактный телефон и факс	(495) 788-08-80, факс (495) 788-08-79	
Адрес электронной почты	info@bnk.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: - дилерской деятельности N177-06332-010000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока; - брокерской деятельности N177-06328-100000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока; - депозитарной деятельности N177-06338-000100 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока; - деятельности по управлению ценными бумагами N177-06337-001000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока.	
Наименование органа, выдавшего лицензии	Федеральная служба по финансовым рынкам	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.		87 799 903

### 3.

Полное фирменное наименование	<b>Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ	
Место нахождения	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4	
Контактный телефон и факс	(495) 234-42-80, факс (495) 956-09-38	
Адрес электронной почты	info@ndc.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: - депозитарной деятельности № 177-03431-000100 от 4 декабря 2000 г. без ограничения срока; - клиринговой деятельности № 177-03437-000010 от 4 декабря 2000 г. без ограничения срока.	
Наименование органа, выдавшего лицензии	Федеральная служба по финансовым рынкам	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.		10 490 000

### **Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)\*:**

Наименование	Российская Федерация в лице Правительства Российской Федерации
Сокращенное наименование	-
Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	-
ИНН	-
Место нахождения (для юридических лиц)	103274, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 2

Доля в уставном (складочном) капитале ОАО «Российские железные дороги», владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

- \* ОАО «ТрансКредитБанк» не располагает информацией об акционерах ОАО «ТрансКредитБанк», ценные бумаги которых учитываются у номинальных держателей, по состоянию на 01.04.2009, поскольку в соответствии с требованиями «Положения о депозитарной деятельности в Российской Федерации» (утвержденного Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 16 октября 1997 г. № 36), такая информация может быть получена от депозитария, выполняющего функции номинального держателя, только для составления списков владельцев именных ценных бумаг, необходимых для реализации прав владельцев.

### **6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0%
Полное фирменное наименование	-
Место нахождения	
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента	-

### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

***Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента.***

Ограничений на количество акций, принадлежащих одному акционеру, нет.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия.

Действует запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

***Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными правовыми актами Российской Федерации.***

Приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами.

***Иные ограничения.***

Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут быть использованы привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций**

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
<b>15.01.2003г.</b>	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	17,944%	17,945%
	Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудита на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	17,488%	17,489%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	19,796%	19,797%
	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	19,768%	19,769%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%

<b>30.01.2003г.</b>	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	17,944%	17,945%
	Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	17,488%	17,489%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	19,796%	19,797%
	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	19,768%	19,769%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
<b>28.04.2003г.</b>	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
<b>18.08.2003г.</b>	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,9192%	24,9208%
<b>24.10.2003г.</b>	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,9192%	24,9208%
<b>13.04.2004г.</b>	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,9192%	24,9208%

<b>23.08.2004г.</b>	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,9192%	24,9208%
<b>16.09.2004г.</b>	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,9192%	24,9208%
<b>27.01.2005г.</b>	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	18,8894%	18,8905%
	ОАО "Креативные инвестиционные технологии" Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	ОАО "КИТ" Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"	6,0299%	6,0303%
<b>25.04.2005г.</b>	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	18,8894%	18,8905%
	ОАО "Креативные инвестиционные технологии" Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	ОАО "КИТ" Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"	6,0299%	6,0303%
<b>16.11.2005г.</b>	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	18,8894%	18,8905%
	КИТ Финанс (Открытое акционерное общество), Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	КИТ Финанс (ОАО) Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"	6,0299%	6,0303%
<b>24.05.2006г.</b>	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	16,6129%	16,6139%

	КИТ Финанс (Открытое акционерное общество), Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	КИТ Финанс (ОАО) Д.У. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"	8,3064%	8,3069%
<b>16.05.2007г.</b>	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	6,5530%	6,5534%
	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»	ООО «ИГ «Росвагонмаш»	5,9125%	5,9129%
	КИТ Фортис Инвестмент Менеджмент (Открытое акционерное общество) Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	КИТ Фортис Инвестментс (ОАО) Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	10,0599%	10,0605%
<b>25.12.2007г.</b>	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	74,9955%	75,000%
	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»	ЗАО «ИГ «Росвагонмаш»	11,3898 %	11,3905 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал", Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Магистраль"	8,1367 %	8,1372 %
<b>14.04.2008г.</b>	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	74,9955%	75,000%
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал", Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	10,5891%	10,5897%
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал", Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Магистраль"	8,1367%	8,1372%

<b>15.05.2008г.</b>	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	74,9955%	75,000%
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал», Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	10,5891%	10,5897%
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал», Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Магистраль"	8,1367%	8,1372%
<b>15.08.2008г.</b>	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	55,0711%	55,0735%
	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. средствами пенсионных резервов Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	ЗАО "УК "ТРАНСФИНГРУП" Д.У. пенсионными резервами НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"	15,3686%	15,3693%
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал», Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	8,3804%	8,3808%
	Закрытое акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал», Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Магистраль"	9,3645%	9,3649%

<b>10.10.2008г.</b>	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	55,0711 %	55,0735 %
	Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «ТРАНСФИНГРУП» Доверительный управляющий. пенсионными резервами Негосударственного Пенсионного Фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 14/ДУ	Закрытое акционерное общество «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 14/ДУ	15,3686 %	15,3693 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	9,3645 %	9,3649 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ СИ «РВМ Русский Транзит»	8,8113 %	8,8117 %
<b>25.11.2008г.</b>	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	55,0711 %	55,0735 %
	Закрытое акционерное общество «Управляющая Компания «ТРАНСФИНГРУП» Доверительный управляющий. пенсионными резервами Негосударственного Пенсионного Фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 14/ДУ	Закрытое акционерное общество «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 14/ДУ	15,3686 %	15,3693 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль»	9,3645 %	9,3649 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ СИ «РВМ Русский Транзит»	8,8113 %	8,8117 %
<b>01.01.2009</b>	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	55,0711%	55,0735%

	Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно- Клиринговая Компания» (номинальный держатель)	ЗАО «ДКК» - номинальный держатель	40,5143%	40,5161%
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------	----------	----------

#### 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Наименование показателя	01.04.2009 г.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	128/ 165 250 494 588
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	128/ 165 250 494 588
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	0
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	0/0

#### Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

165 250 494 588 рублей.

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для заинтересованности	Размер сделки (тыс. руб., срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств)	Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления решения об одобрении сделки.	Иные сведения
------------------------	------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------

Не одобренных сделок, в совершении которых была заинтересованность, в отчетном квартале не было.

В отчетном квартале ОАО «ТрансКредитБанк» был совершен ряд сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, составляющих банковскую тайну.

Сделок, цены которых составляют 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, нет.

#### 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

*Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:*

Вид дебиторской задолженности	(тыс. руб.)			
	На 01.01.2009 года		На 01.04.2009 года	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	379 514	0	1 030 102	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0

в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	110775	1928497	66 413	1 295 629
в том числе просроченная	0	X	8425	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0	294	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	4 759	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	1748	22917	865	23 139
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	4	0	20	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	65	0	367	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	4586	19544	5 990	5 601
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	166 827	582 785	215 688	6 486 925
в том числе просроченная	18 990	X	36 526	X
Итого	663 519	2 553 743	1 324 498	7 811 294
в том числе итого просроченная	18 990	X	44 951	X

**Дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2009 г.:**

Сокращенное наименование	VERNER HOLDINGS LIMITED
Место нахождения	Arch. Makariou III, 2-4 CAPITAT CENTER, 9 <sup>th</sup> floor P.C. 1065, Nicosia, Cyprus
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	394 439
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом	не является

**Дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на 01.04.2008 г.:**

Сокращенное наименование	Morgan Stanley & Co. International plc.
Место нахождения	25 Cabot Square, Canary Wharf, London E14 4QA
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	6 292 479
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом	не является

## **VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

Годовая бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение по отчетности за последний финансовый год отражены в Приложении 1 к настоящему отчету.

### **7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал**

Квартальная бухгалтерская отчетность за отчетный квартал отражена в Приложении 2 к настоящему отчету.

### **7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год**

ОАО «ТрансКредитБанк» составляет консолидированную отчетность, руководствуясь Положениями ЦБР № 191-П от 30.07.2002г. «О консолидированной отчетности» (в ред. от 09.07.2007г.) и № 246-П от 05.01.2004г. «О порядке составления головной кредитной организацией банковской/консолидированной отчетности» (в ред. от 09.07.2007г.). Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка за последний заверченный финансовый год в первом квартале не предоставляется..

### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

Изменения в учетную политику, принятую Банком на текущий финансовый год внесены в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» утв.ЦБ РФ 26.03.2007г. №302-П (ред. от 11.10.2007г.).

### **7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года**

(тыс. руб.)		
Показатели	На 01.01.2009 года	На 01.04.2009 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества	536381	602636
Величина начисленной амортизации	45434	50014

*Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

Приобретения или выбытия имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала не осуществлялось.

*Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

После даты окончания последнего заверченного финансового года было принято на баланс недвижимое имущество филиала в г. Омск, полная стоимость которого составила 66 200 тыс. рублей.

*Сведения обо всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента.*

Фактов приобретения или выбытия имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Банка, не было.

*Сведения обо всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

Существенных для Банка изменений в составе имущества в указанный период не было.

**7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

В отчетном квартале банк не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности.

**VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте  
и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

**8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте**

**8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента**

*Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента: 2 258 400 тыс.руб.*

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	2 258 300
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	99,996

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	100
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0,004

Акции кредитной организации не обращаются за пределами Российской Федерации.

**8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента**

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.04.2009	2 258 300	99,994	100	0,006	Внеочередное Общее собрание акционеров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №01 от 12.02.2008г.	2 258 400

**8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента**

На 01.01.2005 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало отчетного квартала		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного квартала	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	15% от УК путем ежегодных отчислений	77 707	4,686	37 000	0	114 707	6,917

	в размере не менее 5% от чистой прибыли						
Фонды специального назначения	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	8 760	0,528	180 042	185 268	3 534	0,213
Фонд накопления	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	506 843	30,562	760 000	116 000	1 150 843	69,395
Другие фонды	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	35 200	2,123	0	0	35 200	2,123

На 01.01.2006 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало отчетного квартала		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного квартала	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли	114 707	6,917	32 000	0	146 707	8,846
Фонды специального назначения	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	3 534	0,213	156 218	147 128	12 624	0,761
Фонд накопления	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	1 150 843	69,395	304 991	0	1 455 834	87,785
Другие фонды	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	35 200	2,123	0	0	35 200	2,123

На 01.01.2007 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало отчетного квартала		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного квартала	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли	146 707	8,846	40000	0	186 707	11,258
Фонды специального назначения	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	12 624	0,761	208480	146577	74 527	4.494
Фонд накопления	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	1 455 834	87,785	373625	0	1 829 459	110.315
Другие фонды	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	35 200	2,123	0	0	35 200	2,123

На 01.01.2008 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало отчетного квартала		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного квартала	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли	186 707	11,258	102000	0	288 707	17,409
Фонды специального назначения	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	74 527	4.494	154800	212438	16 889	1,018
Фонд накопления	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	1 829 459	110.315	1495133	0	3 324 592	200,47

Другие фонды	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	35 200	2,123	0	0	35 200	2,123
--------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------	-------	---	---	--------	-------

На 01.01.2009 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало отчетного квартала		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного квартала	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
Резервный фонд	15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли	288 707	17,409	0	0	288 707	17,409

На 01.04.2009 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало отчетного квартала		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного квартала	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
Резервный фонд	15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли	288 707	17,409	0	0	288 707	17,409

В связи с введением «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г. в первом квартале 2008г. было произведено перераспределение сумм из фондов специального назначения, фонда накопления и других фондов в нераспределенную прибыль в полном объеме 3 376 681 тыс. руб., что составляет 203,61% от уставного капитала.

**Направления использования средств фондов специального назначения:**

- благотворительная и финансовая помощь;
- поощрения и материальная помощь сотрудникам;
- корпоративные мероприятия;

оплата участия в организациях и объединениях для осуществления профильной деятельности.

**8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента**

1. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров Банка, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года.

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

На Общем собрании акционеров Банка председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка - один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

Счетная комиссия Банка избирается на срок до истечения 15 дней после закрытия следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Если данное годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах», полномочия Счетной комиссии прекращаются по истечении 15 дней после наступления последнего дня, в который такое Общее собрание акционеров Банка должно было быть проведено. Количественный и персональный состав Счетной комиссии Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

2. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцем не менее, чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

3. Для участия в Общем собрании акционеров Банка составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка. Список лиц содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

4. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись либо опубликовано в одном из следующих печатных изданий (по выбору Совета директоров Банка) – ежедневной транспортной газете «Гудок» или газете «Известия». В сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка должны быть указаны: полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка; форма проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование); дата, место, время проведения Общего собрания акционеров Банка и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, - почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени; дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка; повестка дня Общего собрания акционеров Банка; порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

Датой направления Банком заказным письмом лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка признается день принятия организацией связи заказного письма, содержащего вышеуказанное сообщение.

4.1. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не менее чем за 30 дней до даты его проведения, если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок.

4.2. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, должно быть сделано не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения. В случае когда предполагаемая повестка дня Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, создаваемой путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении такого Общего собрания акционеров Банка, должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения.

4.3. Допускается по решению Совета директоров Банка использование электронной формы сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка в качестве дополнительного способа оповещения акционеров, а также использование электронных средств связи в качестве дополнительного способа предоставления акционерам информации к Общему собранию акционеров Банка.

4.4. В состав предоставляемого акционерам при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров Банка годового отчета включается отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопрос о реорганизации Банка, акционерам предоставляются годовые отчеты и годовая бухгалтерская отчетность всех банков, участвующих в

реорганизации, за три завершенных финансовых года, предшествующих дате проведения Общего собрания акционеров Банка, либо за каждый завершённый финансовый год с момента образования банка, если банк осуществляет свою деятельность менее трех лет.

5. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк в письменной форме не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года. Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решения о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе в этом. Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка или Счетную комиссию Банка может быть обжаловано в суд.

6. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

7. Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

7.1. Решение Общего собрания акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом не установлено иное.

7.2. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 14.2.1-14.2.3, 14.2.5, 14.2.16 Устава Банка принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

7.3. Решение о размещении акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки принимается большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

7.4. Решение о размещении посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, принимается большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

8. Формулировки решений Общего собрания акционеров Банка могут быть предложены Совету директоров Банка:

8.1. Акционером (акционерами), вносящими вопросы в повестку дня Годового Общего собрания акционеров Банка в соответствии с пунктом 1 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» - одновременно с внесением вопроса в повестку дня Годового Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в предложенные акционером (акционерами) формулировки решений;

8.2. Органами и лицами, требующими созыва (проведения) Внеочередного Общего собрания акционеров Банка в соответствии с пунктом 1 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» - одновременно с направлением требования о созыве (проведении) Внеочередного Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в предложенные данными органами и лицами формулировки решений;

8.3. Любым членом Совета директоров Банка, Президентом Банка, Правлением Банка в письменной форме до начала очного заседания Совета директоров, повестка дня которого содержит вопрос об определении перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка.

8.4. Совет директоров Банка одобряет или отклоняет предложенную членом Совета директоров Банка, Президентом Банка, Правлением Банка формулировку(и) решения(й) Общего собрания акционеров Банка в порядке определенном положением об Общем собрании акционеров Банка и/или Положением о Совете директоров Банка;

8.5. Любым членом Совета директоров Банка, Президентом Банка, Правлением Банка в письменной форме при направлении Председателю Совета директоров Банка требования о проведении в заочной форме (опросным путем) заседания Совета Директоров Банка, повестка дня которого содержит вопрос об определении перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, а также самим Председателем совета директоров Банка при созыве им такого заседания Совета директоров Банка (по требованию члена Совета директоров Банка, Президента Банка, Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка,

акционера Банка, владеющего 20 и более процентами голосующих акций Банка или по собственной инициативе).

Совет директоров банка одобряет или отклоняет предложенную членом Совета директоров Банка, Президентом Банка, Правлением Банка формулировку(и) решения(й) Общего собрания акционеров Банка в порядке определенном положением об Общем собрании акционеров Банка и/или Положением о Совете директоров Банка;

9. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

10. Акционер Банка вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах, иных правовых актов Российской Федерации, Устава, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

#### **8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

1.	
Полное фирменное наименование	<b>Закрытое Акционерное Общество "Витязь"</b>
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Витязь"
Место нахождения	109052, г. Москва, ул. Нижегородская, д. 33
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	20%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	20%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

2.

Полное фирменное наименование	<b>Открытое акционерное общество «Транспортное машиностроение»</b>
Сокращенное фирменное наименование	ОАО "Трансмаш"
Место нахождения	413117, Саратовская область, г. Энгельс, ул. Заводская, 1
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	5,10%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	5,10%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

3.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "ТрансКредит.Лизинг"</b>
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ТрансКредитЛизинг"
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	18,00%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	0%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

4.

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»</b>
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ТрансКредитФакторинг»
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	18,00%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	18,00%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

5.

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество «Эксперт»</b>
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Эксперт»
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	19,00%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	19,00%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

6.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Дейлис-Трейд"</b>
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Дейлис-Трейд"
Место нахождения	125167, г. Москва, Ленинградский пр-т, д.37А, стр. 14
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	19,00%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	0%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

7.

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество «Новые инвестиционные проекты»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «НИП»	
Место нахождения	127106, г. Москва, Алтуфьевское ш., д. 1 корп. 1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации		19,01%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		19,01%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

8.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Росрегионпроект Девелопмент»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Росрегионпроект Девелопмент»	
Место нахождения	191186, г. Санкт-Петербург, ул. Б.Морская, д.19	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации		15,00%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		0%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

#### 8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

Сделок, размер обязательств по которым составляет не менее 10% балансовой стоимости активов Банка за последний отчетный квартал, за отчетный квартал не проводилось.

#### 8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

**Объект присвоения кредитного рейтинга:** кредитная организация – эмитент.

**Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:**

- международным рейтинговым агентством **Standard&Poor's** присвоен долгосрочный кредитный рейтинг "BB", прогноз «Стабильный» и краткосрочный кредитный рейтинг "B".
- международным рейтинговым агентством **Moody's Investors Service** присвоен рейтинг финансовой устойчивости D- и рейтинги Ba1/NP по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной валюте. Прогноз всех рейтингов «Стабильный»;
- агентством **Moody's Interfax Rating Agency** присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Aa1.ru и краткосрочный на уровне RUS-1. Прогноз всех рейтингов «Стабильный»;
- международным рейтинговым агентством **Standard&Poor's** присвоен рейтинг по национальной шкале ruAA.

**Объект присвоения кредитного рейтинга:** облигации ОАО «ТрансКредитБанк».

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:

Рейтинговое агентство *Moody's Interfax Rating Agency* присвоило рейтинг Aa1.ru рублевым облигациям ТрансКредитБанка.

Международным рейтинговым агентством *Standard&Poor's* присвоен рейтинг ruAA- (прогноз позитивный) рублевым облигациям ОАО «ТрансКредитБанк».

### ***История изменения значений кредитного рейтинга:***

3 июня 2002 года. Международное рейтинговое агентство Standard&Poor's присвоило Банку международный кредитный рейтинг: долгосрочный кредитный рейтинг "CCC", краткосрочный кредитный рейтинг "C", прогноз "Стабильный".

2 сентября 2003 года. Рейтинговый прогноз был изменен со "Стабильного" на "Позитивный".

21 июля 2003 года. Международное рейтинговое агентство Standard&Poor's присвоило Банку международный кредитный рейтинг: долгосрочный кредитный рейтинг "CCC+", краткосрочный кредитный рейтинг "C", прогноз "Стабильный".

6 апреля 2004 года. Международное рейтинговое агентство Mody's Investors Service присвоило рейтинг финансовой устойчивости E+ и рейтинги Ba3/NP по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной валюте (прогноз - "Стабильный").

7 апреля 2004 года. Российское "Рейтинговое агентство Интерфакс" совместно с Moody's Investors Service присвоило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне A1 (RUS) и краткосрочный - на уровне RUS-1.

15 июня 2004 года. Международное рейтинговое агентство Standard&Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг с "CCC+" до "B-". Одновременно краткосрочный кредитный рейтинг банка подтвержден компанией на уровне "C" (прогноз - "Стабильный").

28 июня 2004 года. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне A1 (RUS) и краткосрочный - на уровне RUS-1.

3 марта 2005 года. Агентство Moody's Interfax Rating Agency подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале ОАО "ТрансКредитБанк" на уровне A1 (RUS) и краткосрочный - на уровне RUS-1.

12 июля 2005 года. Moody's Interfax Rating Agency представило новую национальную шкалу рейтингов для использования в Российской Федерации. В соответствии с этой шкалой ОАО «ТрансКредитБанк» присвоен рейтинг Aa3.ru.

21 августа 2005 года. Международное рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг "B-", краткосрочный кредитный рейтинг "C". Прогноз "Стабильный".

18 мая 2006 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service изменило прогноз долгосрочного рейтинга депозитов в иностранной валюте «Ba3/NP» со «Стабильного» на «Позитивный». Прогноз рейтинга финансовой устойчивости банка «E+» остался без изменений.

2 июня 2006 года Международное рейтинговое агентство Standard&Poor's повысило прогноз рейтинга по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной валюте со «Стабильного» на «Позитивный».

Международным рейтинговым агентством *Standard&Poor's* 22 февраля 2007 года присвоен долгосрочный кредитный рейтинг "BB-", краткосрочный кредитный рейтинг "B".

Moody's Investors Service 07 марта 2007 года прогноз рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте Ba3 поставлен на пересмотр с вероятностью повышения.

4 мая 2007 год агентство Moody's Investors Service повысило рейтинг финансовой устойчивости ОАО «ТрансКредитБанк» с E+ до D-, прогноз рейтинга на пересмотре с целью возможного повышения.

4 июня 2007 года Международное рейтинговое агентство *Standard&Poor's* присвоило ОАО «ТрансКредитБанк» кредитный рейтинг «ruAA-» по национальной шкале.

25 июня 2007 года Международное рейтинговое агентство *Standard&Poor's* повысило долгосрочный кредитный рейтинг ОАО «ТрансКредитБанк» с «BB-» до «BB» и подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг «B». Прогноз по рейтингам – «стабильный». Кроме того Standard&Poor's повысило рейтинг банка по национальной шкале с «ruAA-» до «ruAA».

11 июня присвоило пятилетним, а 13 июня – трехлетним рублевым облигациям ТрансКредитБанка рейтинги по национальной шкале на уровне Aa3.ru.

27 декабря агентство Moody's Investors Service повысило рейтинг ОАО «ТрансКредитБанк» по долгосрочным депозитам в иностранной валюте с уровня «Ba3» до «Ba1». Рейтинг банка по

национальной шкале агентства Moody's Interfax Rating Agency поднят с уровня «Aa3.ru» до «Aa1.ru» В сообщении Moody's Investors Service отмечается, что причиной повышения рейтингов ТрансКредитБанка стало завершение процесса передачи 75%-ного пакета акций Банка ОАО «Российские железные дороги» от Правительства РФ.

Во втором квартале 2008г. международное рейтинговое агенство Standard & Poor's пересмотрело прогноз по рейтингам Банка со «Стабильного» на «Позитивный».

22 сентября 2008г. международное рейтинговое агенство Standard & Poor's пересмотрело прогноз по рейтингам Банка с «Пазитивного» на «Стабильный».

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standard & Poor's Credit Agency
Сокращенное фирменное наименование	Standard & Poor's Credit Agency
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	21-25, rue Balzac 75406 Paris Cedex 08 France (Московское Представительство Компании Стэндард энд Пурс Интернэшнл Сервисез Инк: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, кор. 2)

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Service
Сокращенное фирменное наименование	Moody's Investors Service
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Kanika Business Centre, 319, 28 <sup>th</sup> October Avenue P.O. Box 53205, CY-3301 Limassol, Cyprus

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Interfax Rating Agency
Сокращенное фирменное наименование	Moody's Interfax Rating Agency
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Московское представительство компании: 127006, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 2

#### ***Описание методики присвоения кредитного рейтинга:***

Международные рейтинговые агентства присваивают рейтинг на основе методологии, учитывающей количественные и качественные параметры, финансовые риски и бизнес-риски.

Методика присвоения рейтингов основывается на анализе бизнес-факторов (позиция на рынке, структура собственности, стратегия и менеджмент) и финансовых факторов (качество активов, прибыльность, фондирование и управление ликвидностью, капитал).

В рамках процедуры присвоения рейтинга Международные рейтинговые агентства анализируют информацию, предоставленную эмитентом, а также информацию из других источников, которые считают надежными: финансовую отчетность за предшествующие периоды (подготовленную в соответствии с Международными стандартами бухгалтерской отчетности), прогнозы финансовых показателей и денежных потоков, документацию по сделкам, юридические заключения и прочие данные.

Для обсуждения основных факторов, влияющих на рейтинг, включая производственные и финансовые планы и стратегию менеджмента, проводится встреча с руководством. По итогам обсуждения составляется аналитический отчет, представляемый рейтинговым агентствам, которые принимают решение о значении рейтинга.

#### ***Иные сведения о кредитном рейтинге.***

Рейтинговое агентство Moody's Interfax Rating Agency специализируется на оценке кредитных рисков в России. В ноябре 2003 года ведущее международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service вошло в число акционеров агентства, а в июне 2004 года увеличило свою долю участия в акционерном капитале до контрольного пакета акций. Другой акционер Moody's Interfax Rating Agency – международная информационная группа «Интерфакс», ведущий поставщик политической и деловой информации из стран развивающихся рынков Европы и Азии.

В июле 2005 года Moody's Interfax Rating Agency представило новую национальную шкалу рейтингов для использования в Российской Федерации. Это решение было принято в результате комплексного исследования российского рынка, проведенного агентством совместно с компанией Moody's Investors Service. Новая шкала позволяет определять рейтинг относительной кредитоспособности в России. В ней будут применяться общие обозначения кредитных рейтингов Moody's с использованием символа «.ru». Moody's Investors Service продолжит присваивать рейтинги по глобальной шкале, сравнимые в международном масштабе, без использования символа «.ru». Система рейтингов по национальной шкале помогает более четко дифференцировать заемщиков и заимствования внутри страны. Это особенно полезно, когда рейтинги по глобальной шкале (публикуемые компанией Moody's Investors Service) отражают политические и макроэкономические риски, которые могут скрыть специфические риски компании.

В случае если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги кредитной организации – эмитента:

Вид	Облигации
Серия	01
Форма	Документарная
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	С обеспечением, процентные, неконвертируемые, на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102142В
Дата государственной регистрации	28.11.2006г.

Вид	Облигации
Серия	02
Форма	Документарная
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	С обеспечением, процентные, неконвертируемые, на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40202142В
Дата государственной регистрации	28.11.2006г.

Вид	Облигации
Серия	03
Форма	Документарная

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	С обеспечением, процентные, неконвертируемые, на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40302142В
Дата государственной регистрации	21.03.2008г.

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102142В	21.04.1993	обыкновенные		2 258 300 000
20102142В	04.04.1994	привилегированные	с определенным размером дивиденда	100 000

### **Количество акций, находящихся в обращении:**

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102142В	2 258 300 000
20102142В	1 000

### **Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:**

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102142В	0
20102142В	0

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102142В	3 400 000 000
20102142В	0
Привилегированные именные акции с неопределенным дивидендом (индивидуальный государственный регистрационный номер отсутствует, так как указанные акции не выпускались)	2 500 000

### **Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
10102142В	0
20102142В	0

### **Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102142В	<b>Права акционеров – владельцев обыкновенных акций.</b> Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу

	<p>одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры – владельцы обыкновенных акций, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя, в том числе избирать и быть избранными в органы Банка;</li> <li>2) получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;</li> <li>3) получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров;</li> <li>4) получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций;</li> <li>5) акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.</li> </ol> <p>Акционеры Банка имеют право без согласия других акционеров и Банка, продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации. Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства).</p>
20102142В	<p><b>Права акционеров – владельцев привилегированных акций.</b></p> <p>Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.</p> <p>Акционеры-владельцы привилегированных акций, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) принимать участие с правом голоса в общем собрании акционеров по вопросам: <ul style="list-style-type: none"> <li>- реорганизации и ликвидации Банка;</li> <li>- внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций данного типа;</li> </ul> </li> <li>2) получать долю прибыли (дивиденды) в соответствии с количеством имеющихся у них акций, в размере, определенном Уставом Банка (400% годовых);</li> <li>3) получать ликвидационную стоимость акций в размере номинальной стоимости акций, а также иметь преимущество при распределении дивидендов и имущества Банка при его ликвидации;</li> <li>4) акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.</li> </ol> <p>Уставом Банка не предусмотрена возможность конвертации привилегированных акций данного типа в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов.</p> <p>Акционеры Банка имеют право без согласия других акционеров и Банка, продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации. Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства).</p>
Привилегированные именные акции с неопределенным дивидендом (индивидуальный государственный регистрационный номер отсутствует, так как указанные акции не выпускались)	<p>Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют следующие права:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций и после выплаты дивидендов в полном объеме по всем остальным типам привилегированных акций;</li> <li>2) на получение ликвидационной стоимости акций в размере номинальной стоимости акций после выплаты ликвидационной стоимости привилегированных акций всех остальных типов;</li> <li>3) принимать участие с правом голоса в общем собрании акционеров по вопросам:</li> </ol>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- реорганизации и ликвидации Банка;</li> <li>- внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций данного типа;</li> </ul> <p>4) акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>5) Уставом Банка не предусмотрена возможность конвертации привилегированных акций данного типа в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов.</p> <p>Акционеры Банка имеют право без согласия других акционеров и Банка, продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации. Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства).</p>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

В июне 2008г. ОАО «ТрансКредитБанк» разместил 600 000 000 (Шестьсот миллионов) дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая, общей номинальной стоимостью 600 000 000 (Шестьсот миллионов) рублей посредством закрытой подписки в пользу Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние» с оплатой размещаемых дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТрансКредитБанк» денежными средствами в валюте Российской Федерации по цене размещения, одинаковой для Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние» и лиц, имеющих преимущественное право приобретения данных акций, и равной 8 (Восемь) рублям за одну дополнительную обыкновенную именную бездокументарную акцию ОАО «ТрансКредитБанк».

15 июля 2008 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных акций ОАО «ТрансКредитБанк».

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 22 октября 2008 года принял решение об аннулировании индивидуального номера (кода) – 007D дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТрансКредитБанк», который был зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 9 апреля 2008 года.

Операция аннулирования индивидуального номера (кода) – 007D дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТрансКредитБанк» осуществлена регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк», – ОАО «Центральный Московский Депозитарий» 1 декабря 2008 года.

### **8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента**

ОАО «ТрансКредитБанк» выпусков опционов или облигаций не проводило.

#### **8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)**

Выпусков, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), нет.

#### **8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются**

21 марта 2008г. была осуществлена государственная регистрация Облигаций процентных неконвертируемых с обеспечением серии 03 документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 5000000 (Пяти миллионов) штук, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска (государственный регистрационный номер 40302142В от 21 марта 2008 года) (далее облигации серии 03) и Облигаций процентных неконвертируемых с обеспечением серии 04 документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в

количестве 10000000 (Десяти миллионов) штук, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций выпуска (государственный регистрационный номер 40302142В от 21 марта 2008 года) далее облигации серии 04). 10.07.2008 г. было осуществлено размещение облигаций серии 03. 18.08.2008 г. был зарегистрирован отчет об итогах выпуска облигаций серии 03.

Общее количество, шт.	11 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	11 000 000

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые с обеспечением серии 01 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения (далее Облигации серии 01)
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102142В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	28.11.2006
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	01.08.2007
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк РФ
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000 (Три миллиона) штук
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	-

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000 (Три миллиона)
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	-
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Облигация серии 01 предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Владелец Облигации серии 01 имеет право на получение при погашении Облигации серии 01 в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации серии 01, указанной в п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг</li> <li>2. Владелец Облигации серии 01 имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации серии 01), порядок определения которого указан в п. 9.1.2.1. а) Проспекта ценных бумаг.</li> <li>3. Владелец Облигации серии 01 имеет право требовать приобретения Облигации серии 01 Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 9.1.2.1. г) Проспекта ценных бумаг.</li> <li>4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям серии 01 согласно п. 9.1.2.1. ж) и 9.1.2.1. з) Проспекта ценных бумаг предусмотрено поручительство Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»).</li> </ol> <p>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций серии 01 за исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 01, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям серии 01.</p> <p>Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента по приобретению Облигаций серии 01 (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также по исполнению требований владельцев Облигаций серии 01 по возмещению номинальной стоимости Облигаций серии 01 и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям серии 01 в случаях, предусмотренных в п. 9.1.2.1. е) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций серии 01 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций серии 01 и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 01 и/или купонного дохода по Облигациям серии 01.</p> <p>Владелец Облигаций серии 01 имеет право предъявить Поручителю требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 9.1.2.1. з) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Облигация серии 01 с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в</p>

	<p>соответствии с условиями обеспечения, указанными в Проспекте ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию серии 01 с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию серии 01 является недействительной.</p> <p>5. Владелец Облигации серии 01 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии 01 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций серии 01 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций серии 01 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p>
Порядок и условия размещения ценных бумаг	

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр”
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4 декабря 2000 г
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)

### ***Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска***

#### ***Порядок и срок погашения Облигаций серии 01:***

Датой погашения Облигаций серии 01 является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

Предполагается, что номинальные держатели Облигаций серии 01 – депоненты НДЦ уполномочены владельцами Облигаций серии 01 получать суммы погашения по Облигациям серии 01.

Владельцы Облигаций серии 01, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски.

Номинальный держатель Облигаций серии 01 – депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами

Облигаций серии 01 получать суммы погашения по Облигациям серии 01, не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты погашения Облигаций серии 01, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии 01, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в списке владельцев Облигаций серии 01 (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций серии 01, являющихся депонентами НДЦ) для выполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям серии 01 (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01»).

Погашение Облигаций серии 01 производится в пользу владельцев Облигаций серии 01 (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций серии 01, являющихся депонентами НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 01 (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 01 (уполномоченному им лицу – номинальному держателю Облигаций серии 01, являющемуся депонентом НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 01 после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01.

В случае если права на Облигации серии 01 владельца Облигаций серии 01 учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям серии 01, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям серии 01, подразумевается номинальный держатель – депонент НДЦ.

В случае если права на Облигации серии 01 владельца Облигаций серии 01 не учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ или номинальный держатель – депонент НДЦ не уполномочен владельцем Облигаций серии 01 на получение суммы погашения по Облигациям серии 01, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям серии 01 подразумевается владелец Облигаций серии 01.

Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 01 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 01.

б) количество Облигаций серии 01, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 01;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 01;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 01, а именно:

номер счета;

полное фирменное наименование банка, в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 01;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 01 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент).

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашения по Облигациям серии 01.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 01, независимо от того уполномочен номинальный держатель – депонент НДЦ получать суммы погашения по Облигациям серии 01 или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца Облигаций серии 01 (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии 01 и/или номинальный держатель, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 01 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 01 производится на основании данных НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 01.

В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем – депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств Эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям серии 01.

В дату погашения Облигаций серии 01 Эмитент перечисляет на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям серии 01 и указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям серии 01 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 01, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 01.

Если дата погашения Облигаций серии 01 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций серии 01 со счетов депо владельцев Облигаций серии 01 или номинальных держателей Облигаций серии 01 в НДЦ производится при погашении всех Облигаций серии 01 и при оплате купонного дохода за последний купонный период.

При погашении Облигаций серии 01 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций серии 01 со счетов депо в НДЦ.

#### *Форма погашения облигаций:*

Погашение Облигаций серии 01 производится только в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 01.

Возможность выбора владельцами Облигаций серии 01 формы погашения Облигаций серии 01 не предусмотрена.

#### *Порядок и условия досрочного погашения облигаций:*

Досрочное погашение не предусмотрено.

### ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Купонный доход по Облигациям серии 01 выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации серии 01 имеют 6 (Шесть) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 01;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций серии 01;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций серии 01;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 01;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций серии 01;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 01;

Выплата купонного дохода за шестой купонный период осуществляется одновременно с погашением номинальной стоимости Облигаций серии 01.

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 01 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 01.

Если дата окончания купонного периода по любому из шести купонов по Облигациям серии 01 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям.

Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой Эмитентом в лице его единоличного исполнительного органа (лица, исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Эмитента) в случаях предусмотренных п. 9.1.2.1. а) Проспекта ценных бумаг раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 01 Эмитент публикует данный существенный факт в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- не позднее 3 (Трех) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 01 Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (<http://www.tcb.ru>) (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей);
- не позднее 5 (Пяти) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 01 Эмитент публикует данный существенный факт в Ежедневной транспортной газете «Гудок» (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей);
- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» – не позднее 30 (Тридцати) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 01.

Порядок расчетов для получения доходов

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 01 производится Эмитентом в день окончания купонного периода.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям серии 01 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за

выходным. Владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата дохода по Облигациям серии 01 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 01. Предполагается, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям серии 01. Владельцы Облигаций серии 01, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций серии 01 – депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 01 получать суммы дохода по Облигациям серии 01, не позднее 4 (Четвертого) рабочего дня до даты выплаты дохода по Облигациям серии 01, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии 01, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01.

Выплата дохода по Облигациям серии 01 производится в пользу владельцев Облигаций серии 01 (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций серии 01 – депонентов НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 01 (уполномоченному им лицу – номинальному держателю Облигаций серии 01 – депонентов НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 01 после даты составления указанного перечня. В случае если права на Облигации серии 01 владельца Облигаций серии 01 учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ и номинальный держатель – депонент НДЦ уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям серии 01, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 01 подразумевается номинальный держатель- депонент НДЦ. В случае если права на Облигации серии 01 владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям серии 01, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 01 подразумевается владелец Облигаций серии 01. Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 01 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;
- б) количество Облигаций серии 01, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка, в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент).
- Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям серии 01.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 01, независимо от того уполномочен номинальный держатель-депонент НДЦ получать суммы купонного дохода по

Облигациям серии 01 или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является юридическое лицо-нерезидент:
  - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является физическое лицо:
  - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
  - число, месяц и год рождения владельца;
  - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
  - налоговый статус владельца;
  - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
  - ИНН владельца Облигаций серии 01 (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии 01, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 01 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 01 производится на основании данных НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 01.

В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем – депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных выплат по Облигациям серии 01.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии 01 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям серии 01, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям серии 01 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 01, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 01.

*Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:*

Исполнение обязательств по Облигациям серии 01 планируется осуществлять за поступлений от основной хозяйственной деятельности, в том числе за счет прибыли Банка, полученной в текущем году и планируемой к получению в последующие периоды деятельности, за счет планируемого поступления денежных средств от проектов, услуг, предоставленных за счет средств, полученных от размещения Облигаций серии 01, за счет поступления денежных средств от других операционных активов и обязательств.

*Прогноз кредитной организации – эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:*

На весь период обращения Облигаций серии 01 Эмитент прогнозирует наличие указанных выше источников в необходимом объеме.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты купонных доходов по Облигациям серии 01:

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 01 производится в пользу владельцев Облигаций серии 01, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям серии 01 (далее по тексту «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для выплаты

купонного дохода»).

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 01 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для выплаты купонного дохода.

*Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций серии 01 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям серии 01*

Погашение Облигаций серии 01 производится в пользу владельцев Облигаций серии 01, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 01 (далее по тексту «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для погашения Облигаций серии 01»).

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 01 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для погашения Облигаций серии 01.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев Облигаций серии 01, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 01 после даты составления списка владельцев Облигаций серии 01.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям серии 01, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 01 на дату предъявления требования.

**Вид предоставленного обеспечения:** поручительство.

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые с обеспечением серии 02 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения (далее Облигации серии 02)
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40202142В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	28.11.2006
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	01.08.2007
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк РФ
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000 (Три миллиона) штук
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	-
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000 (Три миллиона)
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	-
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Облигация серии 02 предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:</p> <p>1. Владелец Облигации серии 02 имеет право на получение при погашении Облигации серии 02 в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации серии 02, указанной в п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>2. Владелец Облигации серии 02 имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации серии 02), порядок определения которого указан в п. 9.1.2.2. а) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>3. Владелец Облигации серии 02 имеет право требовать приобретения Облигации серии 02 Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 9.1.2.2. г) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям серии 02 согласно п. 9.1.2.2. ж) и п. 9.1.2.2. з) Проспекта ценных бумаг предусмотрено поручительство Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»).</p> <p>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций серии 02 за исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 02, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям серии 02.</p> <p>Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента по приобретению Облигаций серии 02 (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также по исполнению требований владельцев Облигаций серии 02 по возмещению номинальной стоимости Облигаций серии 02 и</p>

	<p>выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям серии 02 в случаях, предусмотренных в п. 9.1.2.2. е) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций серии 02 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций серии 02 и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 02 и/или купонного дохода по Облигациям серии 02.</p> <p>Владелец Облигаций серии 02 имеет право предъявить Поручителю требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 9.1.2.2. з) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Облигация серии 02 с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Проспекте ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию серии 02 с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию серии 02 является недействительной.</p> <p>5. Владелец Облигации серии 02 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии 02 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций серии 02 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций серии 02 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p>
Порядок и условия размещения ценных бумаг	

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр”
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4 декабря 2000 г

Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)

### ***Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска***

Датой погашения Облигаций серии 02 является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

Предполагается, что номинальные держатели Облигаций серии 02 – депоненты НДЦ уполномочены владельцами Облигаций серии 02 получать суммы погашения по Облигациям серии 02.

Владельцы Облигаций серии 02, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски.

Номинальный держатель Облигаций серии 02 – депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 02 получать суммы погашения по Облигациям серии 02, не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты погашения Облигаций серии 02, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии 02, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в списке владельцев Облигаций серии 02 (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций серии 02, являющихся депонентами НДЦ) для выполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям серии 02 (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02»).

Погашение Облигаций серии 02 производится в пользу владельцев Облигаций серии 02 (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций серии 02, являющихся депонентами НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 02 (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 02 (уполномоченному им лицу – номинальному держателю Облигаций серии 02, являющемуся депонентом НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 02 после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02.

В случае если права на Облигации серии 02 владельца Облигаций серии 02 учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям серии 02 подразумевается номинальный держатель – депонент НДЦ.

В случае если права на Облигации серии 02 владельца Облигаций серии 02 не учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ или номинальный держатель – депонент НДЦ не уполномочен владельцем Облигаций серии 02 на получение суммы погашения по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям серии 02 подразумевается владелец Облигаций серии 02.

Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 02 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 02.
- б) количество Облигаций серии 02, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 02;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 02;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 02, а именно:
  - номер счета;
  - полное фирменное наименование банка, в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 02;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 02 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент).

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям серии 02.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 02, независимо от того уполномочен номинальный держатель – депонент НДЦ получать суммы погашения по Облигациям серии 02 или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца Облигаций серии 02 (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии 02 и/или номинальный держатель, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 02 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 02 производится на основании данных НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 02.

В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем – депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств Эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям серии 02.

В дату погашения Облигаций серии 02 Эмитент перечисляет на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям серии 02 и указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям серии 02 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 02, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 02.

Если дата погашения Облигаций серии 02 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций серии 02 со счетов депо владельцев Облигаций серии 02 или номинальных держателей Облигаций серии 02 в НДЦ производится при погашении всех Облигаций серии 02 и при оплате купонного дохода за последний купонный период.

При погашении Облигаций серии 02 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций серии 02 со счетов депо в НДС.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций серии 02 производится только в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 02.

*Возможность выбора владельцами Облигаций серии 02 формы погашения Облигаций серии 02 не предусмотрена.*

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Купонный доход по Облигациям серии 02 выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации серии 02 имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;

Выплата купонного дохода за десятый купонный период осуществляется одновременно с погашением номинальной стоимости Облигаций серии 02.

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 02 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 02.

Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям серии 02 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям.

Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой Эмитентом в лице его единоличного исполнительного органа (лица, исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Эмитента) в случаях предусмотренных п. 9.1.2.2. а) Проспекта ценных бумаг раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с

нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 02 Эмитент публикует данный существенный факт в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- не позднее 3 (Трех) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 02 Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (<http://www.tcb.ru>) (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей);
- не позднее 5 (Пяти) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 02 Эмитент публикует данный существенный факт в Ежедневной транспортной газете «Гудок» (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей);
- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» – не позднее 30 (Тридцати) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 02.

#### Порядок расчетов для получения доходов

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 02 производится Эмитентом в день окончания купонного периода.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям серии 02 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата дохода по Облигациям серии 02 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 02. Предполагается, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям серии 02. Владельцы Облигаций серии 02, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций серии 02 – депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 02 получать суммы дохода по Облигациям серии 02, не позднее 4 (Четвертого) рабочего дня до даты выплаты дохода по Облигациям серии 02, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии 02, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02.

Выплата дохода по Облигациям серии 02 производится в пользу владельцев Облигаций серии 02 (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций серии 02 – депонентов НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 02 (уполномоченному им лицу – номинальному держателю Облигаций серии 02 – депонентов НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 02 после даты составления указанного перечня. В случае если права на Облигации серии 02 владельца Облигаций серии 02 учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ и номинальный держатель – депонент НДЦ уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 02, подразумевается номинальный держатель- депонент НДЦ. В случае если права на Облигации серии 02 владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 02, подразумевается владелец Облигаций серии 02. Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 02 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;
- б) количество Облигаций серии 02, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по

Облигациям серии 02;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02, а именно:

номер счёта;

наименование банка, в котором открыт счёт;

корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент).

Ж) код причины постановки на учёт (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям серии 02.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 02, независимо от того уполномочен номинальный держатель-депонент НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям серии 02 или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца Облигаций серии 02 (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии 02, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счёта и иных сведений, предоставленных им в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 02 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 02 производится на основании данных НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учёте прав на Облигации серии 02.

В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем – депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счёта не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных выплат по Облигациям серии 02.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии 02 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счёта лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям серии 02, включённых в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям серии 02 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 02, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 02.

*Источники, за счёт которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:*

Исполнение обязательств по Облигациям серии 02 планируется осуществлять за поступлений от основной хозяйственной деятельности, в том числе за счет прибыли Банка, полученной в текущем году и планируемой к получению в последующие периоды деятельности, за счет планируемого поступления денежных средств от проектов, услуг, предоставленных за счет средств, полученных от размещения Облигаций серии 02, за счет поступления денежных средств от других операционных активов и обязательств.

*Прогноз кредитной организации – эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:*

На весь период обращения Облигаций серии 02 Эмитент прогнозирует наличие указанных выше источников в необходимом объеме.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты купонных доходов по Облигациям серии 02:

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 02 производится в пользу владельцев Облигаций серии 02, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям серии 02 (далее по тексту «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для выплаты купонного дохода»).

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 02 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для выплаты купонного дохода.

*Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций серии 02 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям серии 02*

Погашение Облигаций серии 02 производится в пользу владельцев Облигаций серии 02, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 02.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 02 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для погашения Облигаций серии 02.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев Облигаций серии 02, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 02 после даты составления списка владельцев Облигаций серии 02.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям серии 02, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 02 на дату предъявления требования.

***Вид предоставленного обеспечения:*** поручительство

Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 03 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска (далее – Облигации серии 03)
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных	40302142В

бумаг	
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21.03.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	–
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	18.08.2008г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	–
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000 (Пять миллионов)
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	–
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000 (Пять миллионов)
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	–
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 6 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг (далее – «Решение о выпуске ценных бумаг»).</li> <li>2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации), порядок определения которого указан в п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг.</li> <li>3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг.</li> <li>4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям согласно п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг</li> </ol>

	<p>предусмотрено поручительство Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»).</p> <p>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении, составляющей 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.</p> <p>Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента по приобретению Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных в п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право предъявить Поручителю требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.</p> <p>5. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p>
Порядок и условия размещения ценных бумаг:	

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом в лице его единоличного исполнительного органа (лица, исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Эмитента) после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в Ежедневной транспортной газете «Гудок» и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Сообщение о дате начала размещения Облигаций доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» (<http://www.tcb.ru>) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Сообщение о дате начала размещения раскрывается Эмитентом также путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение настоящего выпуска Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

на странице в сети «Интернет» по адресу <http://www.tcb.ru> – не позднее 2 (двух) дней;

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент публикует Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" (<http://www.tcb.ru>) не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

*Дата окончания размещения:*

Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат: а) 14-й (Четырнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

*Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг*

Информация раскрывается Эмитентом путем опубликования

а) Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу [www.tcb.ru](http://www.tcb.ru) - не позднее 2 (двух) дней;
- в периодическом печатном издании (Ежедневной транспортной газете «Гудок») - не позднее 10 дней.

б) текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу [www.tcb.ru](http://www.tcb.ru) в срок не более 2 (двух) дней с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования и до погашения (аннулирования) всех Облигаций этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

После государственной регистрации выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, Решении о выпуске ценных бумаг и получить их копию по следующему адресу:

1) Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Место нахождения Эмитента: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А.

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

- Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам Облигаций Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования.

Способ размещения: Открытая подписка

Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций проводится путём заключения договоров купли-продажи Облигаций по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг. Заключение договоров купли-продажи Облигаций в течение срока размещения Облигаций осуществляется на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ» (далее - «ФБ ММВБ»), проводимых в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном действующим законодательством порядке, путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ с использованием системы торгов ФБ ММВБ.

Начиная с первого дня размещения Облигаций Эмитент предлагает к размещению полный объем выпуска Облигаций, указанных в п. 7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Заключение договоров купли-продажи Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее - «Конкурс») начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе Конкурса, проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций, в соответствии со следующим порядком:

В день проведения Конкурса участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес Эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявка на покупку Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- Цена покупки Облигаций;
- Количество Облигаций;
- Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
- Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, указанная в п.9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Условием принятия заявки участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Условием достаточности предоставленного обеспечения является резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках, с учетом всех комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет Сводный реестр заявок и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Эмитент в лице его единоличного исполнительного органа (лица, исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Эмитента) принимает решение о

величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент в ходе Конкурса заключает договоры купли – продажи Облигаций путем подачи своих встречных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку Облигаций, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций, поданных на Конкурсе, происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций, участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных Эмитенту и имеющих код расчетов Т0. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена размещения Облигаций, указанная в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в порядке очередности их подачи.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям за соответствующее число дней. Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

Условием приема к исполнению адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Условием достаточности предоставленного обеспечения является резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ".

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

В случае соответствия поданной заявки обозначенным в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг условиям Эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки.

Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами торгов и другими нормативными документами ФБ ММВБ.

Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Проданные Облигации переводятся НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в НДЦ в дату заключения договора купли-продажи Облигаций.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса РФ.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без привлечения посредника при размещении.

Размещение Облигаций путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая Биржа ММВБ»:

*Наименование фондовой биржи осуществляющей проведение торгов:*

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа ММВБ".*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

Место нахождения: *г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.*

Лицензия фондовой биржи №077-10489-000001

Дата выдачи: *23.08.2007 г.*

Срок действия лицензии: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию: *Федеральная служба по финансовым рынкам*

Номер контактного телефона: *(495) 234-48-11*

Торги проводятся в соответствии с правилами Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа ММВБ», зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Условия размещения Облигаций путем открытой подписки не предусматривают зачисление размещаемых Облигаций на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

Размещение ценных бумаг осуществляется без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг.

В ходе эмиссии Эмитентом не размещаются акции, ценные бумаги, конвертируемые в акции, и опционы Эмитента посредством закрытой подписки только среди всех акционеров –Эмитента с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Цена размещения ценных бумаг:

Цена размещения Облигаций определена решением Совета директоров Эмитента (Протокол заседания Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» от «13» февраля 2008 г. № 01) и установлена в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при заключении договора купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * ((\text{T} - \text{T0}) / 365) / 100\%,$$

где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки 1- го купона в процентах годовых (%);

T – текущая дата размещения;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

Условия оплаты ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по договорам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" (уплата цены размещения Облигаций осуществляется до передачи Облигаций их приобретателю, причем обязанность Эмитента по передаче Облигаций их первому приобретателю является встречной по отношению к обязанности первого приобретателя Облигаций уплатить Эмитенту цену размещения Облигаций).

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через участников торгов ФБ ММВБ, выставляющих заявки на покупку Облигаций. Денежные расчеты между Эмитентом и участниками торгов ФБ ММВБ, выставляющими заявки на покупку Облигаций, осуществляются в безналичной форме через НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее - «РП ММВБ»).

Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»*

Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8*

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии: *лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3294 от 06 ноября 2002 г.*

Возможность рассрочки при уплате цены размещения Облигаций не предусмотрена.

Обязательным условием приобретения Облигаций на торгах ФБ ММВБ при их размещении является резервирование участником торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, денежных средств самого участника торгов или денежных покупателя Облигаций, за счет и по поручению которого осуществляется приобретение Облигаций, на банковском счете участника торгов ФБ ММВБ в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ.

В случае если заключаемый в ходе размещения Облигаций договор купли-продажи Облигаций является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, решение об одобрении такой сделки должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если потенциальный приобретатель Облигаций не является участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся участником торгов ФБ ММВБ, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный приобретатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Банковские реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета: *Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»*

Номер расчетного счета: *30401810800100000325*

Полное фирменное наименование кредитной организации: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»*

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: *ЗАО РП ММВБ*.

Место нахождение: *РФ, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.*

БИК: *044583505.*

Номер корреспондентского счета: *30105810100000000505.*

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ

Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4 декабря 2000 г
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)

### ***Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска***

*Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения*

Датой погашения Облигаций является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

*Форма погашения облигаций*

Погашение Облигаций производится только в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

*Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям*

Предполагается, что номинальные держатели Облигаций - депоненты НДЦ уполномочены владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски.

Номинальный держатель Облигаций - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в списке владельцев Облигаций (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами НДЦ) для выполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций (уполномоченных ими лиц - номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций (уполномоченному им лицу - номинальному держателю Облигаций, являющемуся депонентом НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права на Облигации владельца Облигаций учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель – депонент НДЦ.

В случае если права на Облигации владельца Облигаций не учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ или номинальный держатель – депонент НДЦ не уполномочен владельцем Облигаций на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - полное фирменное наименование банка, в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель – депонент НДЦ получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
  - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
  - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
  - число, месяц и год рождения владельца;
  - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
  - налоговый статус владельца;
  - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
  - ИНН владельца Облигаций (при его наличии).

Владельцы Облигаций и/или номинальный держатель, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем – депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств Эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям и указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата погашения Облигаций выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций или номинальных держателей Облигаций в НДЦ производится при погашении всех Облигаций и при оплате купонного дохода за последний купонный период.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период. Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение, информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусматривается.

Условиями выпуска Эмитентом не предусмотрено привлечение платежных агентов.

### ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

Длительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364 (ста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

### ***Размер дохода по облигациям.***

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_i = C_i * Nom * ((T_i - T(i-1)) / 365) / 100 \%,$$

где

$i$  - порядковый номер купонного периода,  $i=1, 2, 3, 4, 5, 6$ ;

$K_i$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

$Nom$  - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$C_i$  - размер процентной ставки  $i$ -того купона в процентах годовых (%);

$T_i$  - дата окончания купонного периода  $i$ -того купона;

$T(i-1)$  - дата начала размещения Облигаций при  $i=1$ ; и дата окончания  $(i-1)$  купонного периода при  $i=2, 3, 4, 5, 6$ .

$T_i - T(i-1)$  - длительность купонного периода, дни.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента – Президент.

#### ***Порядок определения размера процента (купона) по облигациям***

Размер процента (купона) по первому купону Облигаций определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей в дату начала размещения Облигаций, который проводится на ФБ ММВБ в порядке, изложенном в п. 9.3.1. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, и устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента – Президентом ОАО «ТрансКредитБанк».

Размер процента (купона) по второму купону Облигаций устанавливается равным величине процента (купона) по первому купону Облигаций.

Размер процента (купона) по третьему и последующим купонам Облигаций устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента – Президентом ОАО «ТрансКредитБанк» в порядке, указанном в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Размер процента (купона) по третьему и последующим купонам может определяться после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

*Порядок определения размера процента (купона) по третьему и последующим купонам Облигаций.*

В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, размер процента (купона) по третьему и всем последующим купонам Облигаций устанавливается равным величине процента (купона) по первому купону Облигаций и фиксируется на весь срок обращения Облигаций.

Порядок определения размера процента (купона) по третьему и последующим купонам Облигаций в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций у их владельцев:

а) одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 7 (Семи) дней  $j$ -го купонного периода ( $j=2, 3, 4, 5$ ). В случае если Эмитентом принято такое решение, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен  $j$ , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, дата приобретения Облигаций, а также порядковый номер купонного периода ( $j$ ), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом должна быть опубликовано не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций

- в лентах новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс» - не позднее 1 (Одного) дня

- на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (<http://www.tcb.ru>)- не позднее 2 дней (но не ранее раскрытия в лентах новостей).

б) процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом ( $i=(j+1), \dots, 6$ ), определяется Эмитентом в числовом выражении в Дату установления  $i$ -го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания  $j$ -го купонного периода. Эмитент имеет право определить в Дату установления  $i$ -го купона ставки любого количества следующих за  $i$ -м купоном неопределенных купонов (при этом  $k$  - номер последнего из определяемых купонов). В этом случае размер процентных ставок по определенным Эмитентом купонам доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала  $i$ -го купонного периода по Облигациям, в порядке и сроки, указанные в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты окончания  $(i-1)$ -го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по  $i$ -тому и последующим купонам).

в) в случае если после объявления процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными процентные ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках  $i$ -го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 7 (Семи) дней  $k$ -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного  $i$ -го купона, то  $i=k$ ). Указанная информация,

включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k+1), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.14 Решения о выпуске.

Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой уполномоченным органом Эмитента в случаях предусмотренных п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- не позднее 2 (Двух) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (<http://www.tcb.ru>) (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей), но не позднее чем за 7 дней до даты начала i-го купонного периода.

*Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента*

Эмитент безотзывно обязуется приобрести Облигации в количестве до 5 000 000 (пяти миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 7 (семи) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась неопределенной и которая устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Цена, по которой Эмитент обязуется приобретать Облигации по требованиям владельцев Облигаций определена в п.10.5.2.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Датой приобретения Облигаций является 7-й (Седьмой) рабочий день купонного периода, следующего после купонного периода, в течение которого владельцы Облигаций предъявляли Эмитенту требования о приобретении.

Порядок приобретения Эмитентом размещенных им Облигаций определен в п .10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (порядок определения размера процента (купона) по Облигациям определен в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг), а также раскрыть информацию об этом в срок и в порядке, установленными в п.13.2.3. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

**Вид предоставленного обеспечения:** поручительство

### **8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации – эмитента, по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)**

Не исполненные обязательства по ценным бумагам Банка отсутствуют.

### **8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска**

#### **Облигации серии 01:**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»
-------------------------------	---------------------------------------------------------

Сокращенное наименование	ООО «Транс-Инвест»
Место нахождения	107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1057747279006

У лица, предоставляющего обеспечение по Облигациям, отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово – хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность.

#### **Облигации серии 02**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»
Сокращенное наименование	ООО «Транс-Инвест»
Место нахождения	107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1057747279006

У лица, предоставляющего обеспечение по Облигациям, отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово – хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность.

#### **Облигации серии 03:**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»
Сокращенное наименование	ООО «Транс-Инвест»
Место нахождения	107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1057747279006

У лица, предоставляющего обеспечение по Облигациям, отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово – хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность.

### **8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска**

#### **Облигации серии 01:**

Способ предоставленного обеспечения	поручительство
-------------------------------------	----------------

*Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-*

**эмитентом обязательств по облигациям:** 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям.

### **Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.**

Положения п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаг являются предложением Поручителя (Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест») заключить Договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

#### **ОФЕРТА**

**о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций серии 01**

г. Москва

26 октября 2006 г.

**Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»**, юридическое лицо по законодательству РФ, именуемое в дальнейшем «Общество», в лице Генерального директора Новожилова Юрия Владимировича, действующего на основании Устава, настоящим объявляет оферту на нижеследующих условиях:

#### **1. Термины и определения.**

1.1. «**НДЦ**» - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.

1.2. «**Облигации**» - Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 01 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, выпускаемые Банком в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.3. «**Общество**» – Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (поручитель)

1.4. «**Объем Неисполненных Обязательств**» - объем, в котором Банк не исполнил Обязательства Банка.

1.5. «**Обязательства Банка**» - обязательства Банка перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.6. «**Оферта**» - настоящая оферта.

1.7. «**Предельная Сумма**» - сумма, включающая в себя:

- предельную Сумму по Выплате Купонного Дохода – в соответствии с обязательствами Банка, определяемыми в порядке, установленном Эмиссионными Документами,

- предельную Сумму по Погашению Облигаций – сумму в 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.

1.8. «**Событие Неисполнения Обязательств**» - событие, описанное в пункте 3.1. Оферты.

1.9. «**Срок Исполнения Обязательств Банка**» - срок исполнения Обязательств Банка, указанных в п.3.1. Оферты, определяемый в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.10. «**Требование об Исполнении Обязательств**» - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пунктов 3.2.-3.6. Оферты.

1.11. «**Эмиссионные Документы**» - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и сертификат Облигаций.

1.12. «**Банк**» – Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк», находящееся по адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А, стр. 1 (ИНН 7722080343).

#### **2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.**

2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством, Уставом Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

2.2. Оферта является публичной и выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, приобретающим Облигации.

2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Банком всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального исполнительного органа по рынку ценных бумаг.

2.5. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Банком его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

#### **3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.**

3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Банком его обязательств:

- по выплате владельцам Облигаций по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей;

- по выплате владельцам Облигаций совокупного купонного дохода по Облигациям;

- по приобретению Эмитентом Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;

- по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных в п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг

(далее – «Обязательства»), на следующих условиях:

- предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Банка, ограничен Предельной Суммой;

- в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям;

- ответственность Общества по Обязательствам Банка является солидарной.

В случае если Банк не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в срок, определенный Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций, а также не исполнил или исполнил не в полном объеме обязательства по приобретению Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами, Общество обязуется отвечать за исполнение Банком Обязательств Банка в той части, в которой Банк не исполнил Обязательства Банка.

3.2. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение Банком Обязательства Банка в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Обществом в соответствии с полученными от владельцев Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательств, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть направлено Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами) по почтовому адресу Общества: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3 или по почтовому адресу Банка: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А, стр. 1;

3.3.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.3. В Требовании об Исполнении Обязательств должно быть указано, что Банк не выплатил владельцу Облигаций или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в сроки, определенные Эмиссионными Документами, и/или не исполнил или исполнил не в полном объеме обязательства по приобретению Облигаций в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;

3.3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 30 (Тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; в случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

3.3.6. Требования об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены в Общество заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.4. Общество рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня окончания срока в 30 (Тридцать) дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Общество вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Банк, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Банк от них отказался или признал свой долг.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.

3.5. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 30 (Тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3.6. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество уведомляет об этом владельца Облигаций и в течение 30 (Тридцати) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств (п. 3.4. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

#### **4. Срок действия поручительства**

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

4.2.1. по истечении 30 (Тридцати) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Банка, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;

4.2.3. в случае изменения срока исполнения Обязательств Банка, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Банка или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Банка, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Общества, совершенного без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

#### **5. Прочие условия.**

5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Общество и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Общество не несет ответственности перед кредиторами Банка по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Банка для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Обществом.

#### **6. Адреса и реквизиты.**

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест!

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3

Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3

ИНН 7708565240; ОГРН 1057747279006

Генеральный директор

Новожилов Ю.В.

Главный бухгалтер

Мамаева Т.В.

Размер собственных средств кредитной организации – эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	6 192 150
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации – эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	100
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс. руб.	7060

**Облигации серии 02:**

Способ предоставленного обеспечения	поручительство
-------------------------------------	----------------

**Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:**

3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям.

### **Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.**

Положения п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаг являются предложением Поручителя (Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест») заключить Договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

#### **ОФЕРТА**

**о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций серии 02**

г. Москва

26 октября 2006 г.

**Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»**, юридическое лицо по законодательству РФ, именуемое в дальнейшем «Общество», в лице Генерального директора Новожилова Юрия Владимировича, действующего на основании Устава, настоящим объявляет оферту на нижеследующих условиях:

#### **1. Термины и определения.**

- 1.1. «НДЦ» - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.
- 1.2. «Облигации» - Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 02 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, выпускаемые Банком в соответствии с Эмиссионными Документами.
- 1.3. «Общество» – Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (поручитель)
- 1.4. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Банк не исполнил Обязательства Банка.
- 1.5. «Обязательства Банка» - обязательства Банка перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.
- 1.6. «Оферта» - настоящая оферта.
- 1.7. «Предельная Сумма» - сумма, включающая в себя:
  - предельную Сумму по Выплате Купонного Дохода – в соответствии с обязательствами Банка, определяемыми в порядке, установленном Эмиссионными Документами,
  - предельную Сумму по Погашению Облигаций – сумму в 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.
- 1.8. «Событие Неисполнения Обязательств» - событие, описанное в пункте 3.1. Оферты.
- 1.9. «Срок Исполнения Обязательств Банка» - срок исполнения Обязательств Банка, указанных в п.3.1. Оферты, определяемый в соответствии с Эмиссионными Документами.
- 1.10. «Требование об Исполнении Обязательств» - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пунктов 3.2.-3.6. Оферты.
- 1.11. «Эмиссионные Документы» - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и сертификат Облигаций.
- 1.12. «Банк» – Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк», находящееся по адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А, стр. 1 (ИНН 7722080343).

#### **2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.**

- 2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством, Уставом Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.
- 2.2. Оферта является публичной и выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, приобретающим Облигации.
- 2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.
- 2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Банком всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального исполнительного органа по рынку ценных бумаг.
- 2.5. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Банком его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

#### **3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.**

- 3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Банком его обязательств:
  - по выплате владельцам Облигаций по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей;
  - по выплате владельцам Облигаций совокупного купонного дохода по Облигациям;
  - по приобретению Эмитентом Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;
  - по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных в п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг (далее – «Обязательства»), на следующих условиях:
    - предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Банка, ограничен Предельной Суммой;
    - в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к

Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям;

- ответственность Общества по Обязательствам Банка является солидарной.

В случае если Банк не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в срок, определенный Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций, а также не исполнил или исполнил не в полном объеме обязательства по приобретению Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами, Общество обязуется отвечать за исполнение Банком Обязательств Банка в той части, в которой Банк не исполнил Обязательства Банка.

3.2. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение Банком Обязательства Банка в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Обществом в соответствии с полученными от владельцев Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательств, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть направлено Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами) по почтовому адресу Общества: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3 или по почтовому адресу Банка: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А, стр. 1;

3.3.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.3. В Требовании об Исполнении Обязательств должно быть указано, что Банк не выплатил владельцу Облигаций или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в сроки, определенные Эмиссионными Документами, и/или не исполнил или исполнил не в полном объеме обязательства по приобретению Облигаций в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;

3.3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 30 (Тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; в случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

3.3.6. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены в Общество заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.4. Общество рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня окончания срока в 30 (Тридцать) дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Общество вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Банк, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Банк от них отказался или признал свой долг.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.

3.5. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 30 (Тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3.6. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество уведомляет об этом владельца Облигаций и в течение 30 (Тридцати) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств (п. 3.4. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

#### **4. Срок действия поручительства**

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

4.2.1. по истечении 30 (Тридцати) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Банка, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;

4.2.3. в случае изменения срока исполнения Обязательств Банка, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Банка или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Банка, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Общества, совершенного без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

#### **5. Прочие условия.**

5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Общество и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Общество не несет ответственности перед кредиторами Банка по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Банка для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Обществом.

#### **6. Адреса и реквизиты.**

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест!

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3

Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3

ИНН 7708565240; ОГРН 1057747279006

Генеральный директор  
Главный бухгалтер

Новожилов Ю.В.  
Мамаева Т.В.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	6 192 150
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям,	100

на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс. руб.	7060

### Облигации серии 03:

Способ предоставленного обеспечения	поручительство
-------------------------------------	----------------

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

### Объем поручительства.

5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям.

### Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Положения п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаг являются предложением Поручителя (Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест») заключить Договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

#### ОФЕРТА

*о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций серии 03*

г. Москва

**Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»**, юридическое лицо по законодательству РФ, именуемое в дальнейшем «Общество», в лице Генерального директора Новожилова Юрия Викторовича, действующего на основании Устава, настоящим объявляет оферту на нижеследующих условиях:

#### 1. Термины и определения.

- 1.1. «НДЦ» - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.
- 1.2. «Облигации» - Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 03 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, выпускаемые Банком в соответствии с Эмиссионными Документами.
- 1.3. «Общество» – Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (поручитель)
- 1.4. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Банк не исполнил Обязательства Банка.
- 1.5. «Обязательства Банка» - обязательства Банка перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.
- 1.6. «Оферта» - настоящая оферта.
- 1.7. «Предельная Сумма» - сумма, включающая в себя:  
- предельную Сумму по Выплате Купонного Дохода – в соответствии с обязательствами Банка, определяемыми в порядке, установленном Эмиссионными Документами,  
- предельную Сумму по Погашению Облигаций – сумму в 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.
- 1.8. «Событие Неисполнения Обязательств» - событие, описанное в пункте 3.1. Оферты.
- 1.9. «Срок Исполнения Обязательств Банка» - срок исполнения Обязательств Банка, указанных в п.3.1. Оферты, определяемый в соответствии с Эмиссионными Документами.
- 1.10. «Требование об Исполнении Обязательств» - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пунктов 3.2.-3.6. Оферты.
- 1.11. «Эмиссионные Документы» - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и сертификат Облигаций.
- 1.12. «Банк» – Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк», находящееся по адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А (ИНН 7722080343).

#### 2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

- 2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством, Уставом Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.
- 2.2. Оферта является публичной и выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, приобретающим Облигации.
- 2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.
- 2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Банком всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального исполнительного органа по рынку ценных бумаг.
- 2.5. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Банком его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного

обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

### **3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.**

3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Банком его обязательств:

- по выплате владельцам Облигаций по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей;
- по выплате владельцам Облигаций совокупного купонного дохода по Облигациям;
- по приобретению Эмитентом Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;
- по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных в п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг (далее – «Обязательства»), на следующих условиях:
- предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Банка, ограничен Предельной Суммой;
- в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям;
- ответственность Общества по Обязательствам Банка является солидарной.

В случае если Банк не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в срок, определенный Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций, а также не исполнил или исполнил не в полном объеме обязательства по приобретению Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами, Общество обязуется отвечать за исполнение Банком Обязательств Банка в той части, в которой Банк не исполнил Обязательства Банка.

3.2. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение Банком Обязательства Банка в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Обществом в соответствии с полученными от владельцев Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательств, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть направлено Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами) по почтовому адресу Общества: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3 или по почтовому адресу Банка: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А;

3.3.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.3. В Требовании об Исполнении Обязательств должно быть указано, что Банк не выплатил владельцу Облигаций или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в сроки, определенные Эмиссионными Документами, и/или не исполнил или исполнил не в полном объеме обязательства по приобретению Облигаций в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;

3.3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; в случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

3.3.6. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены в Общество заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.4. Общество рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня окончания срока в 30 (тридцать) дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Общество вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Банк, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Банк от них отказался или признал свой долг.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.

3.5. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3.6. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество уведомляет об этом владельца Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств (п. 3.4. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

#### **4. Срок действия поручительства**

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

4.2.1. по истечении 30 (тридцати) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Банка, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;

4.2.3. в случае изменения срока исполнения Обязательств Банка, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Банка или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Банка, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Общества, совершенного без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

#### **5. Прочие условия.**

5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Общество и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Общество не несет ответственности перед кредиторами Банка по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Банка для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Обществом.

#### **6. Адреса и реквизиты.**

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3

Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	19 434 033
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.	5100
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс. руб.	7060

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация - эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или поручителю.

### ***Иные условия поручительства***

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию приобретателю переходят права по указанному договору в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на облигацию.

Поручитель обязуется отвечать за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости всех выпущенных Облигаций при погашении, а также совокупного купонного дохода по Облигациям, определяемого в соответствии с условиями решения о размещении Облигаций, принятого Советом директоров Эмитента «12» февраля 2008 г. (протокол от «13» февраля №01), Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель также обеспечивает исполнение Эмитентом своих обязательств по приобретению Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек Владелец Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владелец Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по ним и/или приобретения Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем).

***В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или поручителю.***

**Порядок уведомления об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное):**

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное) информация о таком событии раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты наступления события:

- в ленте новостей (АК&М и/или Интерфакс) - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (<http://www.tcb.ru>) - не позднее 2 (двух) дней;

#### **8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

ОАО «ТрансКредитБанк» выпуск облигаций с ипотечным покрытием не производил.

#### **8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента**

*Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:*

Полное фирменное наименование регистратора	Открытое акционерное общество «Центральный Московский Депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование регистратора	ОАО «Центральный Московский Депозитарий» или ОАО «ЦМД»
Место нахождения регистратора	107078, г. Москва, Орликов переулок, дом 3, корп. В
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	№ 10-000-1-00255
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	13 сентября 2002 года .
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

*Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:*

Почтовый адрес ОАО «Центральный Московский Депозитарий»: 105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая, дом 34, стр.8  
Телефон: (495) 221-13-35 (34).

#### **8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

1. Федеральный Закон Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10 декабря 2003г. № 173-ФЗ (в ред. от 30.10.2007г.).

2. Инструкция Банка России от 1 июня 2004г. N114-И "О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций".

3. Положение Банка России от 7 июня 2004г. № 259-П "О порядке переоформления уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации, открытых в уполномоченных банках, в связи с принятием Инструкции Банка России от 7 июня 2004г. № 116-И "О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов".

## 8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Объектом налогообложения ценных бумаг в соответствии с главой 25 НК РФ признается прибыль, полученная банком. В зависимости от вида ценной бумаги и полученного дохода установлены следующие ставки налога на прибыль (ст. 284 НК РФ):

- 24% - налоговая ставка налога на прибыль;
- 15% - налоговая ставка по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам, условиям выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов;
- 9% - налоговая ставка по доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007г, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007г;
- 0% - налоговая ставка по доходам в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997г включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999г, эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации.
- 9% - налоговая ставка по доходам, полученным в виде дивидендов (доходов от долевого участия) от российских и иностранных организаций российскими организациями.

Налоговые ставки на доходы иностранных организаций не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство, устанавливается в следующих размерах (ст. 284 НК РФ):

- 15% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями.
- 20% - доходы по иным долговым обязательствам российских организаций.

Налоговые ставки физических лиц резидентов РФ и нерезидентов РФ (ст. 224 НК РФ)

Налоговая ставка устанавливается для резидентов РФ в размере 13 процентов и в размере 9 процентов в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов.

Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка в размере 15 процентов.

Определение налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

В соответствии с НК РФ, доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка при продаже ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации. По процентным ценным бумагам доходы формируются с учетом особенностей, предусмотренных п.2 ст. 280 НК РФ, а по государственным и муниципальным ценным бумагам - ст. 281 НК РФ.

Датой признания дохода или расхода по операциям с ценными бумагами является дата реализации указанных ценных бумаг - ст. 329 НК РФ.

Финансовый результат (прибыль или убыток) от операции реализации или иного выбытия ценных бумаг определяется как разница между доходами (выручкой в соответствии с договором реализации) и расходами (ценой приобретения и затратами, связанными с приобретением их и реализацией) - ст. 272 НК РФ.

Определение налоговой базы производится в зависимости от того, к какой категории ценных бумаг относится та или иная ценная бумага: обращающаяся или не обращающаяся на организованном рынке ценных бумаг.

По эмиссионным ценным бумагам (за исключением государственных ценных бумаг, по которым предусмотрено признание получения продавцом процентного дохода) в соответствии с п.2 ст. 280 НК РФ доходы от операции по реализации или иного выбытия бумаги определяются исходя из:

- цены реализации или иного выбытия ценной бумаги;
- суммы НКД, уплаченной покупателем плательщику налога;
- суммы купонного дохода, выплаченной плательщику налогов эмитентом.

При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Порядок и сроки уплаты налогов.

Налог с доходов, полученных иностранной организацией (нерезидентом) от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается российской организацией или иностранной организацией, осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, выплачивающими доход иностранной организации при каждой выплате доходов.

Сумма налога, удержанного с доходов иностранных организаций в соответствии с настоящим пунктом, перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода либо в валюте выплаты этого дохода, либо в валюте Российской Федерации по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату перечисления налога (ст. 310 НК РФ).

Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами (ст. 226 НК РФ).

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика - физического лица при их фактической выплате. При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактической выплаты дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика, либо по его поручению на счета третьих лиц.

Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается по месту учета налогового агента в налоговом органе.

#### **8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента**

##### **Акции**

##### **За 2003 год:**

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,09 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	149 247 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	12.05.2004г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 24 мая 2004г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	дата выплаты 12 июля 2004г.
Форма выплаты	перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров и выдача дивидендов из кассы головной конторы Банка физическим лицам
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право

	получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	149 128 781, 04 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды не были выплачены в полном объеме, так как у Банка и регистратора отсутствовала информация о координатах и платежных реквизитах части акционеров

Категории акций	привилегированные
Тип	с объявленным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	400 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	400 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	12.05.2004г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 24 мая 2004г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	дата выплаты 12 июля 2004г.
Форма выплаты	перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	400 000 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме

За 2004 год:

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,09 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	149 247 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26.05.2005г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 08 июня 2005г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов дата выплаты (дата окончания выплат – 25 июля 2005г.)
Форма выплаты	перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров и выдача дивидендов из кассы головной конторы Банка физическим лицам
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	149 132 373,39 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.
Категория акций	привилегированные

Тип	с объявленным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	400 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	400 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26.05.2005г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 08 июня 2005г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	дата выплаты 25 июля 2005г.
Форма выплаты	перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	400 000 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме

**За 2005 год:**

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,10 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	165 830 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров

Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26.06.2006г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 06 июля 2006г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплат – 25 августа 2006г.)
Форма выплаты	Не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	165 699 645 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.

Категория акций	привилегированные
Тип	с объявленным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	400 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	400 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Годовое Общее собрание акционеров

Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26.06.2006г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 06 июля 2006г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплат – 25 августа 2006г.)
Форма выплаты	перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	400 000 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме

**За 2006 год:**

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,17 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	281 911 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	25.06.2007г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 09 июля 2007г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 23 августа 2007г.)
Форма выплаты	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через

	кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	281 696 699, 87 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.

Категория акций	привилегированные
Тип	с объявленным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	400 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	400 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	25.06.2007г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 09 июля 2007г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 23 августа 2007г.)
Форма выплаты	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»

Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	400 000 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме

**За 2007 год:**

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,2 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	331 660 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	30.06.2008г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №3 Годового Общего собрания акционеров от 10 июля 2008г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 29 августа 2008г.)
Форма выплаты	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	331 408 132,60 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на

	получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Категория акций	привилегированные
Тип	с объявленным размером дивидендов
По привилегированным акциям ОАО «ТрансКредитБанк», приобретенным ОАО «ТрансКредитБанк», дивиденды не выплачиваются.	

**За 9 месяцев 2008 года:**

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,05 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	112 915 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Внеочередное Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26.12.2008г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №06 Внеочередного Общего собрания акционеров от 29 декабря 2008г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 24 февраля 2009г.)
Форма выплаты	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	9 месяцев 2008 года
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято	112 852 028,20 руб.

решение о выплате (объявлении) дивидендов	
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.

Категория акций	привилегированные
Тип	с объявленным размером дивидендов
По привилегированным акциям ОАО «ТрансКредитБанк», приобретенным ОАО «ТрансКредитБанк», дивиденды не выплачиваются.	

### Облигации

2007, 2008, 2009 год

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные неконвертируемые с обеспечением серии 01 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102142В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	28.11.2006
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	01.08.2007
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000 (Три миллиона) штук
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) - 36,35 руб. Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 36,35 руб.

	Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 36,35 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 109 050 Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 109 050 Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 109 050
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период - 18.12.07; Второй купонный период - 17.06.08; Третий купонный период-16.12.08.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	<p>Выплата купонного дохода по Облигациям серии 01 производится Эмитентом в день окончания купонного периода.</p> <p>Если дата окончания купонного периода по Облигациям серии 01 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата дохода по Облигациям серии 01 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 01. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям серии 01. Владельцы Облигаций серии 01, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций серии 01 - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 01 получать суммы дохода по Облигациям серии 01, не позднее 4 (Четвертого) рабочего дня до даты выплаты дохода по Облигациям серии 01, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии 01, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01.</p> <p>Выплата дохода по Облигациям серии 01 производится в пользу владельцев Облигаций серии 01(уполномоченных ими лиц - номинальных держателей Облигаций серии 01 - депонентов НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01).</p>

	<p>01 для целей выплаты дохода").</p> <p>Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 01 (уполномоченному им лицу - номинальному держателю Облигаций серии 01 - депонентов НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 01 после даты составления указанного перечня. В случае если права на Облигации серии 01 владельца Облигаций серии 01 учитываются номинальным держателем - депонентом НДЦ и номинальный держатель – депонент НДЦ уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям серии 01, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 01 подразумевается номинальный держатель- депонент НДЦ. В случае если права на Облигации серии 01 владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям серии 01, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 01 подразумевается владелец Облигаций серии 01. Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 01 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</li> <li>б) количество Облигаций серии 01, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</li> <li>в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</li> <li>г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01, а именно: <ul style="list-style-type: none"> <li>номер счета;</li> <li>наименование банка, в котором открыт счет;</li> <li>корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;</li> <li>банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;</li> </ul> </li> <li>д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</li> <li>е) налоговый статус лица, уполномоченного</li> </ul>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>получать суммы дохода по Облигациям серии 01 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент).</p> <p>ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям серии 01.</p> <p>Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 01, независимо от того уполномочен номинальный держатель-депонент НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям серии 01 или нет:</p> <p>а) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является юридическое лицо-нерезидент:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;</li> </ul> <p>б) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является физическое лицо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;</li> <li>- число, месяц и год рождения владельца;</li> <li>- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;</li> <li>- налоговый статус владельца;</li> <li>- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);</li> <li>- ИНН владельца Облигаций серии 01 (при его наличии).</li> </ul> <p>Владельцы Облигаций серии 01, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 01 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 01 производится на основании данных НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>прав на Облигации серии 01.</p> <p>В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем - депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных выплат по Облигациям серии 01.</p> <p>В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии 01 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям серии 01, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям серии 01 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 01, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 01.</p>
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	<p>Первый купонный период (19.06.07-18.12.07);</p> <p>Второй купонный период (18.12.07-17.06.08);</p> <p>Третий купонный период (17.06.08-16.12.08)</p>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	<p>Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 109 050</p> <p>Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 109 050</p> <p>Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 109 050</p>
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены полностью
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	—

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные неконвертируемые с обеспечением серии 02 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40202142В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	28.11.2006
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	01.08.2007
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000 (Три миллиона) штук
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча)
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) - 36,3 руб. Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 36,3 руб. Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 36,3 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 108 900 Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 108 900 Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 108 900
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период - 18.12.07; Второй купонный период - 17.06.08; Третий купонный период-16.12.08.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	<p>Выплата купонного дохода по Облигациям серии 02 производится Эмитентом в день окончания купонного периода.</p> <p>Если дата окончания купонного периода по Облигациям серии 02 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата дохода по Облигациям серии 02 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 02. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДС уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям серии 02. Владельцы Облигаций серии 02, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДС, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций серии 02 - депонент НДС, не уполномоченный владельцами Облигаций</p>

серии 02 получать суммы дохода по Облигациям серии 02, не позднее 4 (Четвертого) рабочего дня до даты выплаты дохода по Облигациям серии 02, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии 02, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02.

Выплата дохода по Облигациям серии 02 производится в пользу владельцев Облигаций серии 02 (уполномоченных ими лиц - номинальных держателей Облигаций серии 02 - депонентов НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты дохода").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 02 (уполномоченному им лицу - номинальному держателю Облигаций серии 02 - депонентов НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 02 после даты составления указанного перечня. В случае если права на Облигации серии 02 владельца Облигаций серии 02 учитываются номинальным держателем - депонентом НДЦ и номинальный держатель – депонент НДЦ уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 02, подразумевается номинальный держатель- депонент НДЦ. В случае если права на Облигации серии 02 владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 02, подразумевается владелец Облигаций серии 02. Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 02 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;

б) количество Облигаций серии 02, учитываемых на счете депо лица,

	<p>уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;</p> <p>в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;</p> <p>г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02, а именно:</p> <p>номер счёта;</p> <p>наименование банка, в котором открыт счёт;</p> <p>корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;</p> <p>банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;</p> <p>д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;</p> <p>е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент).</p> <p>ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям серии 02.</p> <p>Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 02, независимо от того уполномочен номинальный держатель-депонент НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям серии 02 или нет:</p> <p>а) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является юридическое лицо-нерезидент:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;</li> </ul> <p>б) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является физическое лицо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;</li> <li>- число, месяц и год рождения владельца;</li> <li>- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;</li> <li>- налоговый статус владельца;</li> <li>- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);</li> <li>- ИНН владельца Облигаций серии 02 (при его наличии).</li> </ul> <p>Владельцы Облигаций серии 02, их</p>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 02 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 02 производится на основании данных НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 02.</p> <p>В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем - депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных выплат по Облигациям серии 02.</p> <p>В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии 02 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям серии 02, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям серии 02 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 02, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 02.</p>
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	<p>Первый купонный период (19.06.07-18.12.07);  Второй купонный период (18.12.07-17.06.08);  Третий купонный период (17.06.08-16.12.08)</p>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	<p>Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 108 900  Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 108 900  Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 108 900</p>
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены полностью

Иные сведения о доходах по облигациям	—
---------------------------------------	---

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	03
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентных неконвертируемых с обеспечением документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40302142B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	21.03.2008
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	18.08.2008
Количество облигаций выпуска, шт.	5000000 (Пять миллионов) штук,
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000 (Одна тысяча) рублей
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купонный доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Первый купонный период (10.07.08-08.01.09) - 49,81 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Первый купонный период (10.07.08-08.01.09) – 249 050
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период - 08.01.09.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	<p>Выплата купонного дохода по Облигациям производится Эмитентом в день окончания купонного периода.</p> <p>Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям. Владелец Облигаций, их уполномоченные лица,</p>

в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций (уполномоченных ими лиц - номинальных держателей Облигаций - депонентов НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций (уполномоченному им лицу - номинальному держателю Облигаций - депонентов НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления указанного перечня. В случае если права на Облигации владельца Облигаций учитываются номинальным держателем - депонентом НДЦ и номинальный держатель - депонент НДЦ уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель- депонент НДЦ. В случае если права на Облигации владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается владелец Облигаций. Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

	<p>в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;</p> <p>г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:  номер счета;  наименование банка, в котором открыт счет;  корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;  банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;</p> <p>д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;</p> <p>е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент).</p> <p>ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.</p> <p>Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель-депонент НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:</p> <p>а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;</li> </ul> <p>б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;</li> <li>- число, месяц и год рождения владельца;</li> <li>- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;</li> <li>- налоговый статус владельца;</li> <li>- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);</li> <li>- ИНН владельца Облигаций (при его наличии).</li> </ul> <p>Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного</p>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.</p> <p>В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем - депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитории реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных выплат по Облигациям.</p> <p>В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.</p>
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период (10.07.08-08.01.09)
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Первый купонный период (10.07.08-08.01.09) – 249 050
Причины невыплаты таких доходов	Доходы выплачены полностью
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	—

#### 8.10. Иные сведения

##### По пункту 3.5.

Основания признания хозяйственных обществ зависимыми от ОАО "ТрансКредитБанк" определены ст.ст.105 и 106 ГК РФ, ст.6 Федерального закона "Об акционерных обществах" и ст.6 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью".

По пункту 6.1. и 6.2.

По состоянию на отчетную дату в реестре акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» имеется 118 зарегистрированных лиц, в том числе 3 (три) номинальных держателя.

Приложение 1

Банковская отчетность

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за декабрь 2008 г.

Наименование кредитной организации ОАО ТрансКредитБанк  
Почтовый адрес 105066 г. Москва, Новая Васманная, 37А

Код формы 0409101  
Месячная  
тыс. руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
10605	250281	0	250281	160431	0	160431	307897	0	307897	102815	0	102815
20202	4168578	690237	4858815	54866069	4194838	59060907	53980072	4275994	58256066	5054575	609081	5663656
20207	58431	24691	83122	585105	227316	812421	588410	236937	825347	55126	15070	70196
20208	4680748	6577	4687325	29237622	23089	29260711	28157868	22848	28180716	5760502	6818	5767320
20209	245292	1541	246833	24764791	700741	25465532	24743074	701620	25444694	267009	662	267671
30102	5046448	0	5046448	548553621	35762859	584316480	536542585	5801160	542343745	17057484	29961699	47019183
30110	138433	7072	145505	2418863	3550727	5969590	2216755	3544392	5761147	340541	13407	353948
30114	70000	1790339	1860339	87000	426921427	427008427	155914	427259361	427415275	1086	1452405	1453491
30202	174328	0	174328	0	0	0	13909	0	13909	160419	0	160419
30204	38212	0	38212	6926	0	6926	0	0	0	45138	0	45138
30210	37450	0	37450	7793633	0	7793633	7831083	0	7831083	0	0	0
30213	13054	0	13054	301280	0	301280	301858	0	301858	12476	0	12476
30219	0	0	0	103235	0	103235	0	0	103235	0	0	0
30221	42000	0	42000	46029415	2826	46032241	46061415	2826	46064241	10000	0	10000
30233	99917	1592	101509	6047430	125424	6172854	6061988	118080	6180068	85359	8936	94295
30302	9790364	1040301	10830665	748277968	11176290	759454258	750218250	10992493	761210743	7850082	1224098	9074180
30306	106578560	5448070	112026630	305147058	3297946	308445004	311964414	668631	312633045	99761204	8077385	107838589
30402	107755	0	107755	21984545	11573400	33557945	21795892	11573400	33369292	296408	0	296408
30404	0	0	0	14859348	8650400	23509748	14859348	8650400	23509748	0	0	0
30406	4041	0	4041	0	0	0	0	0	0	4041	0	4041
30409	0	0	0	4854829	0	4854829	4854829	0	4854829	0	0	0
30602	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
31901	0	0	0	9000000	0	9000000	9000000	0	9000000	0	0	0
32002	0	0	0	70414300	22382537	92796837	70414300	22382537	92796837	0	0	0
32003	1129000	1597724	2726724	43315000	10903693	54218693	44444000	12501417	56945417	0	0	0
32004	250000	690150	940150	18843000	3153636	21996636	6220000	3019108	9239108	12873000	824678	13697678
32005	0	0	0	2140000	704095	2844095	30000	704095	734095	2110000	0	2110000
32006	150000	0	150000	0	0	0	150000	0	150000	0	0	0
32008	1031000	0	1031000	0	0	0	0	0	0	1031000	0	1031000
32010	101	0	101	0	0	0	0	0	0	101	0	101
32102	0	0	0	0	220758271	220758271	0	220758271	220758271	0	0	0
32103	0	16182009	16182009	0	48916408	48916408	0	64219659	64219659	0	878758	878758
32402	0	0	0	0	50993	50993	0	14896	14896	0	36097	36097
44204	100000	0	100000	0	0	0	100000	0	100000	0	0	0
44206	40000	0	40000	0	0	0	40000	0	40000	0	0	0
44207	50000	0	50000	200000	0	200000	0	0	0	250000	0	250000
44208	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
44604	10000	0	10000	0	0	0	10000	0	10000	0	0	0
44605	514500	0	514500	0	0	0	436500	0	436500	78000	0	78000
44606	835500	0	835500	100000	0	100000	24000	0	24000	911500	0	911500
44607	115601	0	115601	0	0	0	0	0	0	115601	0	115601
44608	295000	0	295000	10000	0	10000	0	0	0	305000	0	305000
44903	11000	0	11000	8800	0	8800	11000	0	11000	8800	0	8800
44906	1130800	0	1130800	1	0	1	800	0	800	1130001	0	1130001
44907	104834	0	104834	0	0	0	6167	0	6167	98667	0	98667
45007	16954	0	16954	17301	0	17301	0	0	0	34255	0	34255

45104	0	0	0	0	9835	9835	0	9835	9835	0	0	0
45105	0	0	0	0	141454	141454	0	1177	1177	0	140277	140277
45106	3245941	0	3245941	4679	0	4679	721000	0	721000	2529620	0	2529620
45107	759695	0	759695	724154	0	724154	221334	0	221334	1262515	0	1262515
45108	2555685	1097125	3652810	698	220000	138743	117354	256097	2417640	1199771	3617411	3617411
45201	1519899	0	1519899	6227708	0	6227708	7005227	0	7005227	742380	0	742380
45203	767953	17262	1896450	785215	20060	1916510	2324674	26033	2350707	339729	11289	351018
45204	7755215	1026765	8781980	1220484	481205	1701689	6058363	155949	6214312	2917336	1352021	4269357
45205	8520704	913913	9434617	1821070	564498	2385568	3853192	85382	3938574	6488582	1393029	7881611
45206	16204510	7289635	23494145	1502719	2868460	4371179	3909661	513745	4423406	13797568	9644350	2344918
45207	15415612	4565838	19981450	1995114	605816	2600930	1519527	281709	1801236	15891199	4889945	20781144
45208	8035530	3803247	11838777	0	906197	906197	272727	154928	427655	7762803	4554516	12317319
45304	50000	0	50000	50000	0	50000	50000	0	50000	50000	0	50000
45306	40	0	40	0	0	0	10	0	10	30	0	30
45401	13022	0	13022	39851	0	39851	42480	0	42480	10393	0	10393
45403	30	0	30	0	0	0	30	0	30	0	0	0
45404	3784	0	3784	3000	0	3000	3520	0	3520	3264	0	3264
45405	57867	28269	86136	0	7781	7781	5642	14612	20254	52225	21438	73663
45406	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
45408	36964	0	36964	0	0	0	296	0	296	36668	0	36668
45502	0	0	0	1949	0	1949	1949	0	1949	0	0	0
45503	10	0	10	0	0	0	10	0	10	0	0	0
45504	12890	92	12982	400	6	406	786	25	811	12504	73	12577
45505	347180	136084	483264	66485	10686	77171	55388	28741	84129	358277	118029	476306
45506	6539776	407729	6947505	233167	37490	270657	455118	32043	487161	6317825	413176	6731001
45507	41652720	589940	42242660	1868979	62270	1931249	738818	63240	802058	42782881	588970	43371851
45509	10040	322	10362	24044	630	24674	24459	890	25349	9625	62	9687
45606	0	983237	983237	0	218219	218219	0	219598	219598	0	981858	981858
45706	0	296	296	0	23	23	0	65	65	0	254	254
45708	395	0	395	327	0	327	642	0	642	80	0	80
45809	0	0	0	689	0	689	448	0	448	241	0	241
45812	224986	647	225633	763241	59	763300	736010	18	736028	252217	688	252905
45814	2200	0	2200	0	0	0	0	0	0	2200	0	2200
45815	464424	6994	471418	74853	4378	79231	40053	1775	41828	499224	9597	508821
45912	3037	1496	4533	4501	0	4501	4596	1496	6092	2942	0	2942
45915	35571	248	35819	24144	369	24513	19675	316	19991	40040	301	40341
47102	1643508	0	1643508	2420049	0	2420049	2829598	0	2829598	1233959	0	1233959
47103	150002	0	150002	0	0	0	150002	0	150002	0	0	0
47301	0	5099	5099	0	471	471	0	137	137	0	5433	5433
47404	120000	7143	127143	104830942	101743768	206574710	104850942	101471397	206322339	100000	279514	379514
47408	394439	0	394439	229234617	268605463	497840080	229234617	268605463	497840080	394439	0	394439
47410	0	2453240	2453240	0	496081	496081	0	910049	910049	0	2039272	2039272
47415	95	0	95	1203	0	1203	1298	0	1298	0	0	0
47417	6008	0	6008	21539	17758	39297	27547	17758	45305	0	0	0
47423	106882	13244	120126	7889149	532863	8422012	7897226	541496	8438722	98805	4611	103416
47427	1403086	109205	1512291	1410520	271654	1682174	1488465	233966	1722431	1325141	146893	1472034
47801	0	0	0	22252	0	22252	0	0	22252	0	0	0
47802	12500	0	12500	7505	0	7505	7505	0	7505	12500	0	12500
47803	0	0	0	22768	0	22768	0	0	22768	0	0	0
50104	2395130	0	2395130	14169	0	14169	0	0	0	2409299	0	2409299
50105	3588660	0	3588660	16518	0	16518	3605178	0	3605178	0	0	0
50106	1433733	0	1433733	6623	0	6623	1440356	0	1440356	0	0	0
50107	4303386	0	4303386	341845	0	341845	4322860	0	4322860	322371	0	322371
50110	0	2116711	2116711	173299	1298510	1471809	31083	180221	211304	142216	3235000	3377216
50118	0	0	0	166505	13221	179726	0	13221	13221	166505	0	166505
50121	29108	0	29108	464522	0	464522	129176	0	129176	364454	0	364454
50206	10168	0	10168	48	0	48	10216	0	10216	0	0	0
50207	51921	0	51921	320	0	320	52241	0	52241	0	0	0
50208	646470	0	646470	3303	0	3303	649773	0	649773	0	0	0
50306	0	0	0	3466390	0	3466390	2927004	0	2927004	539386	0	539386
50307	0	0	0	1484641	0	1484641	607617	0	607617	877024	0	877024
50308	175068	0	175068	4628235	0	4628235	883580	0	883580	3919723	0	3919723
50311	39049	0	39049	1594	0	1594	1196	0	1196	39447	0	39447
50318	0	0	0	4343187	0	4343187	0	0	0	4343187	0	4343187
50605	0	0	0	13870	0	13870	13870	0	13870	0	0	0
50606	51599	0	51599	72914	0	72914	72914	0	72914	51599	0	51599
50608	0	22965	22965	0	2092	2092	0	615	615	0	24442	24442
50621	0	0	0	243	0	243	0	0	243	0	0	0
50706	1586164	0	1586164	0	0	0	85573	0	85573	1500591	0	1500591
51405	993154	0	993154	12323	0	12323	0	0	0	1005477	0	1005477
51501	0	0	0	204000	0	204000	204000	0	204000	0	0	0
51503	0	0	0	101664	0	101664	0	0	0	101664	0	101664
51504	203445	0	203445	0	0	0	203445	0	203445	0	0	0
51507	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
51509	140253	0	140253	74000	0	74000	174000	0	174000	40253	0	40253
52503	104970	192	105162	308	1575	1883	16814	518	17332	88464	1249	89713
60101	180345	0	180345	0	0	0	0	0	0	180345	0	180345
60102	20504	0	20504	0	0	0	0	0	0	20504	0	20504
60201	39858	0	39858	0	0	0	0	0	0	39858	0	39858
60202	179542	0	179542	4050	0	4050	0	0	0	183592	0	183592
60302	29376	0	29376	2401	0	2401	7112	0	7112	24665	0	24665
60306	2	0	2	4	0	4	2	0	2	4	0	4

60308	938	50	988	2527	1	2528	3400	51	3451	65	0	651
60310	13195	0	13195	114993	306	115299	104058	306	104364	24130	0	241301
60312	201343	0	201343	573850	0	573850	613491	0	613491	161702	0	1617021
60314	5718	2564	8282	5512	1842	7354	8942	2511	11453	2288	1895	41831
60323	30871	3	30874	59549	0	59549	4551	0	4551	85869	3	858721
60401	2009023	0	2009023	143025	0	143025	3790	0	3790	2148258	0	21482581
60404	384	0	384	0	0	0	0	0	0	384	0	3841
60701	115776	0	115776	146159	0	146159	140474	0	140474	121461	0	1214611
60702	52403	0	52403	31352	0	31352	44664	0	44664	39091	0	390911
60901	5885	0	5885	728	0	728	0	0	0	6613	0	66131
61002	5969	0	5969	4621	0	4621	3285	0	3285	7305	0	73051
61008	7670	0	7670	11241	0	11241	12369	0	12369	6542	0	65421
61009	14979	0	14979	9823	0	9823	14641	0	14641	10161	0	101611
61010	15	0	15	8	0	8	18	0	18	5	0	51
61011	1711	0	1711	159009	0	159009	89665	0	89665	71055	0	710551
61209	0	0	0	2085	0	2085	2085	0	2085	0	0	01
61210	0	0	0	895505	0	895505	895505	0	895505	0	0	01
61212	0	0	0	52525	0	52525	52525	0	52525	0	0	01
61401	0	0	0	11000	0	11000	0	0	0	11000	0	110001
61403	184691	32661	217352	28812	2994	31806	16017	2955	18972	197486	32700	2301861
70501	795766	0	795766	182980	0	182980	0	0	0	978746	0	9787461
70606	49949115	0	49949115	5512570	0	5512570	43745	0	43745	55417940	0	554179401
70607	1192880	0	1192880	1286241	0	1286241	2089855	0	2089855	389266	0	3892661
70608	27035345	0	27035345	8097233	0	8097233	0	0	0	35132578	0	351325781
70610	2686	0	2686	204	0	204	0	0	0	2890	0	28901
итоого по активу (баланс)	353758660	53112519	406871179	2357465349	1192224951	3549690300	2335963494	1171137720	3507101214	375260515	74199750	4494602651
Пассив												
10207	2258400	0	2258400	12409	0	12409	12409	0	12409	2258400	0	22584001
10602	4200000	0	4200000	0	0	0	0	0	0	4200000	0	42000001
10701	288707	0	288707	0	0	0	0	0	0	288707	0	2887071
10801	5580373	0	5580373	0	0	0	0	0	0	5580373	0	55803731
30109	830492	61868	892360	66614304	596594	67210898	66781087	689602	67470689	997275	154876	11521511
30126	998	0	998	1624	0	1624	902	0	902	276	0	2761
30220	36890	7211	44101	2669327	429538	3098865	2632437	422327	3054764	0	0	01
30222	0	1766	1766	0	76893	76893	0	75127	0	0	0	01
30223	192294	0	192294	3982919	0	3982919	3790625	0	3790625	0	0	01
30226	79	0	79	1992	0	1992	2152	0	2152	239	0	2391
30232	66650	2136	68786	4690194	122075	4812269	4675571	123502	4799073	52027	3563	555901
30301	9790364	1040301	10830665	750218250	10992493	761210743	748277968	11176290	759454258	7850082	1224098	90741801
30305	106578560	5448070	112026630	311964414	668631	312633045	305147058	3297946	308445004	99761204	8077385	1078385891
30408	0	0	0	503261	0	503261	0	0	503261	0	0	01
30601	69933	19	69952	1630095	24541	1654636	1862279	24833	1887112	302117	311	3024281
30603	0	0	0	627198	0	627198	776778	0	776778	149580	0	1495801
30606	14818	315	15133	14960	15029	29989	155	14971	15126	13	257	2701
31201	0	0	0	10130	0	10130	0	0	10130	0	0	01
31205	23000000	0	23000000	0	0	0	3000000	0	3000000	26000000	0	260000001
31206	0	0	0	0	0	0	3000000	0	3000000	3000000	0	30000001
31302	0	0	0	34357000	155889	34512889	34357000	155889	34512889	0	0	01
31303	1695000	0	1695000	16257000	33176	16290176	14562000	33176	14595176	0	0	01
31304	0	0	0	80000	0	80000	350000	0	350000	270000	0	2700001
31308	0	1104239	1104239	0	29572	29572	0	100548	100548	0	1175215	11752151
31407	0	547969	547969	0	529553	529553	0	18403	18403	0	36819	368191
31408	3000000	8458804	11458804	0	666230	666230	0	847437	847437	3000000	8640011	116400111
31409	0	3182519	3182519	0	121858	121858	0	749812	749812	0	3810473	38104731
32015	25600	0	25600	519867	0	519867	507539	0	507539	13272	0	132721
32901	0	0	0	11359	0	11359	3478312	0	3478312	3466953	0	34669531
40501	2088	0	2088	1306	0	1306	427	0	427	1209	0	12091
40502	1064890	14804	1079694	5342370	12061	5354431	5902730	3263	5905993	1625250	6006	16312561
40503	1059	1	1060	970	0	970	266	0	266	355	1	3561
40601	1981	0	1981	6947	0	6947	5760	0	5760	794	0	7941
40602	22759	0	22759	283341	0	283341	300867	0	300867	40285	0	402851
40603	29487	0	29487	66249	0	66249	71707	0	71707	34945	0	349451
40701	3900610	458093	4358703	18524424	6994078	25518502	19066522	7555778	26622300	4442708	1019793	54625011
40702	30626180	1722863	32349043	789060391	30012522	819072913	788053223	39438347	827491570	29619012	11148688	407677001
40703	2188533	386	2188919	4712954	75	4713029	3880077	166	3880243	1355656	477	13561331
40802	144839	2494	147333	1454212	45665	1499877	1467064	44866	1511930	157691	1695	1593861
40804	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	71
40805	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	41
40807	35411	34040	69451	301087	1063455	1364542	308418	1079424	1387842	42742	50009	927511
40813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	01
40814	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	151
40815	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	01
40817	13359659	99032	13458691	33108337	569481	33677818	32363180	623305	32986485	12614502	152856	127673581
40820	45513	4347	49860	112513	46718	159231	126347	44808	171155	59347	2437	617841
40901	108773	0	108773	128895	0	128895	56703	0	56703	36581	0	365811
40905	1132	0	1132	11862	0	11862	11917	0	11917	1187	0	11871
40906	121321	0	121321	7201461	0	7201461	7080140	0	7080140	0	0	01
40909	0	0	0	427	5149	5576	427	5149	5576	0	0	01
40910	0	0	0	18	1684	1702	18	1684	1702	0	0	01
40911	25900	62	25962	28109363	1499985	29609348	28095091	1503085	29598176	11628	3162	147901

40912	0	0	0	2367	11464	13831	2367	11464	13831	0	0	0
40913	0	0	0	953	5980	6933	953	5980	6933	0	0	0
41004	3000000	0	3000000	3000000	0	3000000	0	0	0	0	0	0
41104	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000
41503	300000	0	300000	300000	0	300000	150000	0	150000	150000	0	150000
41506	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000
41705	6000	0	6000	0	0	0	0	0	0	6000	0	6000
42002	207600	911536	1119136	808714	932876	1741590	793114	21340	814454	192000	0	192000
42003	923382	0	923382	755017	0	755017	360000	881412	1241412	528365	881412	1409777
42004	904800	4202574	5107374	274531	120124	394655	531	648003	648534	638000	4730453	5361253
42005	1531818	180129	1711947	401618	6197	407815	668	77464	78132	1130868	251396	1382264
42006	2062100	60824	2122924	89100	1629	90729	1734500	5539	1740039	3707500	64734	3772234
42007	4752000	0	4752000	0	0	0	0	0	0	4752000	0	4752000
42101	174697	85476	260173	4934150	460179	5394329	4817236	465205	5282441	57783	90502	148285
42102	3509346	644828	4154174	61352634	655574	62008208	80460010	145529	80605539	22616722	134783	22751505
42103	1518890	192262	1711152	929988	38503	968491	1106095	1178827	2284922	1694997	1332586	3027583
42104	448819	86352	535171	281509	13005	294514	341479	49552	391031	508789	122899	631688
42105	993430	54517	1047947	329903	1528	331431	50400	39147	89547	713927	92136	806063
42106	5673417	3475	5676892	1713500	93	1713593	2029300	317	2029617	5989217	3699	5992916
42107	3055629	2628	3058257	749	70	819	0	239	3054880	2797	3057677	3057677
42202	15000	0	15000	3672142	0	3672142	3748642	0	3748642	91500	0	91500
42203	67073	0	67073	61986	0	61986	71513	0	71513	76600	0	76600
42204	42230	0	42230	25700	0	25700	35	0	35	16565	0	16565
42205	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000	2000	0	2000
42206	7600	0	7600	500	0	500	63500	0	63500	70600	0	70600
42207	850500	0	850500	500	0	500	0	0	850000	0	850000	850000
42301	90498	29989	120487	465182	101847	567029	449469	116953	566422	74785	45095	119880
42302	59708	19992	79700	109530	62934	172464	95070	43677	138747	45248	735	45983
42303	259022	77445	336467	248932	52757	301689	208274	127355	335629	218364	152043	370407
42304	344692	92563	437255	128178	19678	147856	161728	207758	369486	378242	280643	658885
42305	1009695	683337	1693032	417085	677285	1094370	363501	958700	1322201	956111	964752	1920863
42306	5195694	1743884	6939578	1607279	312714	1919993	554759	1380214	1934973	4143174	2811384	6954558
42307	1761	14686	16447	5	8039	8044	3157	7604	10761	4913	14251	19164
42309	9508	0	9508	839	0	839	14	0	14	8683	0	8683
42310	26	0	26	39	0	39	33	0	33	20	0	20
42311	125	0	125	71	0	71	71	0	71	125	0	125
42312	160	0	160	30	0	30	63	0	63	193	0	193
42313	388	0	388	60	0	60	73	0	73	401	0	401
42314	493	0	493	22	0	22	57	0	57	528	0	528
42315	59	0	59	3	0	3	15	0	15	71	0	71
42502	20000	625041	645041	86000	670758	756758	88000	107879	195879	22000	62162	84162
42503	0	0	0	0	7656	7656	0	670713	670713	0	663057	663057
42506	0	143550	143550	0	6182	6182	0	122060	122060	0	259428	259428
42601	122	2730	2852	0	2178	2178	0	2417	2417	122	2969	3091
42603	300	0	300	302	0	302	2	0	2	0	0	0
42604	1500	0	1500	620	0	620	20	0	20	900	0	900
42605	4311	222	4533	1000	341	1341	0	4869	4869	3311	4750	8061
42606	18931	66427	85358	9356	4650	14006	1421	28414	29835	10996	90191	101187
42613	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
42614	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
44007	0	20704500	20704500	0	554476	554476	0	1885275	1885275	0	22035299	22035299
44215	7980	0	7980	1660	0	1660	2520	0	2520	8840	0	8840
44615	27446	0	27446	478	0	478	1833	0	1833	28801	0	28801
44915	19550	0	19550	942	0	942	444	0	444	19052	0	19052
45015	170	0	170	0	0	0	173	0	173	343	0	343
45115	145393	0	145393	7633	0	7633	10338	0	10338	148098	0	148098
45215	1385690	0	1385690	442064	0	442064	803221	0	803221	1746847	0	1746847
45315	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
45415	2037	0	2037	608	0	608	371	0	371	1800	0	1800
45515	600086	0	600086	35387	0	35387	84968	0	84968	649667	0	649667
45615	21926	0	21926	1355	0	1355	5350	0	5350	25921	0	25921
45715	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
45818	601982	0	601982	122021	0	122021	213396	0	213396	693357	0	693357
45918	21091	0	21091	3129	0	3129	6679	0	6679	24641	0	24641
47108	47349	0	47349	78661	0	78661	63889	0	63889	32577	0	32577
47308	1071	0	1071	0	0	0	70	0	70	1141	0	1141
47403	0	0	0	79996199	63121892	143118091	79996199	63121892	143118091	0	0	0
47405	484	0	484	33941259	34419603	68360862	33940775	34419603	68360378	0	0	0
47407	0	0	0	235377732	262619973	497997705	235377732	262619973	497997705	0	0	0
47409	0	0	0	0	700482	700482	1815	811257	813072	1815	110775	112590
47411	297735	52703	350438	39512	9642	49154	48914	28313	77227	307137	71374	378511
47414	0	0	0	1419	0	1419	0	0	1419	0	0	0
47416	113947	10840	124787	173813302	112385217	286198519	173774757	112374474	286149231	75402	97	75499
47422	6051	2453978	2460029	2748499	816789	3565288	2750148	402289	3152437	2039478	7700	2047178
47425	431489	0	431489	360763	0	360763	364048	0	364048	434774	0	434774
47426	842898	578140	1421038	928625	577841	1506466	581730	258613	840343	496003	258912	754915
47804	12500	0	12500	0	0	0	0	0	0	12500	0	12500
50120	1135399	0	1135399	2114150	0	2114150	1279233	0	1279233	300482	0	300482
50220	138466	0	138466	298897	0	298897	160431	0	160431	0	0	0
50319	804	0	804	581	0	581	209599	0	209599	209822	0	209822
50620	57482	0	57482	20746	0	20746	7008	0	7008	43744	0	43744
50719	20918	0	20918	3697	0	3697	3075	0	3075	20296	0	20296

50720	111814	0	111814	9001	0	9001	0	0	0	102813	0	102813
51510	77600	0	77600	49512	0	49512	79780	0	79780	107868	0	107868
52005	8000000	0	8000000	0	0	0	0	0	0	8000000	0	8000000
52006	3000000	0	3000000	0	0	0	0	0	0	3000000	0	3000000
52301	39818	0	39818	1622064	13034	1635098	1621785	13034	1634819	39539	0	39539
52302	16	0	16	16	0	16	16	0	16	16	0	16
52303	153996	12575	166571	153996	14174	168170	300	154152	154452	300	152553	152853
52304	1727711	14031	1741742	0	376	376	6558	1278	7836	1734269	14933	1749202
52305	1107916	0	1107916	1107880	0	1107880	0	0	0	36	0	36
52306	515704	0	515704	345000	0	345000	0	0	0	170704	0	170704
52307	149000	552	149552	0	15	15	0	51	149000	588	149588	149588
52406	13678	0	13678	1619878	13034	1632912	1621563	13034	1634597	15363	0	15363
52407	0	0	0	217950	0	217950	467000	0	467000	249050	0	249050
52501	394370	0	394370	467000	0	467000	90600	0	90600	17970	0	17970
60206	2883	0	2883	625	0	625	66	0	66	2324	0	2324
60301	61264	0	61264	179700	0	179700	205100	0	205100	86664	0	86664
60305	85537	0	85537	318690	0	318690	233153	0	233153	0	0	0
60307	0	0	0	236	0	236	236	0	236	0	0	0
60309	10349	1	10350	53246	1	53247	43761	0	43761	864	0	864
60311	3098	0	3098	12580	0	12580	12772	0	12772	3290	0	3290
60313	0	0	0	0	0	0	4050	0	4050	4050	0	4050
60320	707	0	707	113	0	113	112915	0	112915	113509	0	113509
60322	3084	6	3090	280545	6	280551	279263	3	279266	1802	3	1805
60324	26223	0	26223	3845	0	3845	7022	0	7022	29400	0	29400
60405	21	0	21	1	0	1	0	0	0	20	0	20
60601	790459	0	790459	2583	0	2583	28847	0	28847	816723	0	816723
60903	1787	0	1787	0	0	0	60	0	60	1847	0	1847
61301	2024	13	2037	2112	14	2126	1238	1	1239	1150	0	1150
61304	2	0	2	2	0	2	455	0	455	455	0	455
70601	55730268	0	55730268	891179	0	891179	6358602	0	6358602	61197691	0	61197691
70602	29108	0	29108	112869	0	112869	464766	0	464766	381005	0	381005
70603	25576387	0	25576387	0	0	0	8157785	0	8157785	33734172	0	33734172
70605	2611	0	2611	0	0	0	5251	0	5251	7862	0	7862
итого по пассиву (баланс)												
	350928034	55943145	406871179	2702393466	534133755	3236527221	2727674696	551441611	3279116307	376209264	73251001	449460265

#### Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	51719	0	51719	18342	0	18342	34141	0	34141	35920	0	35920
80601	31422	0	31422	213975	0	213975	223930	0	223930	21467	0	21467
80801	14533	0	14533	131007	0	131007	115109	0	115109	30431	0	30431
80901	0	0	0	38964	0	38964	38964	0	38964	0	0	0
81001	183676	0	183676	6222	0	6222	2428	0	2428	187470	0	187470
итого по активу (баланс)												
	281350	0	281350	408510	0	408510	414572	0	414572	275288	0	275288
Пассив												
85101	281350	0	281350	6063	0	6063	1	0	1	275288	0	275288
85201	0	0	0	55350	0	55350	55350	0	55350	0	0	0
85401	0	0	0	32823	0	32823	32823	0	32823	0	0	0
85501	0	0	0	39044	0	39044	39044	0	39044	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	281350	0	281350	133280	0	133280	127218	0	127218	275288	0	275288

#### В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	13	0	13	0	0	0	1	0	1	12	0	12
90702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90704	0	0	0	1620369	13034	1633403	1620369	13034	1633403	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	4483560	0	4483560	3410	75609	79019	307835	75609	383444	4179135	0	4179135
90901	659728	0	659728	607096	0	607096	349531	0	349531	917293	0	917293
90902	3739663	1178032	4917695	675699	107300	782999	826863	31548	858411	3588499	1253784	4842283
90904	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
90907	113257	0	113257	52220	0	52220	128895	0	128895	36582	0	36582
90908	0	1427740	1427740	0	745458	745458	0	983875	983875	0	1189323	1189323
91202	16703	0	16703	819	0	819	844	0	844	16678	0	16678
91203	2437	0	2437	833	0	833	909	0	909	2361	0	2361
91207	8	0	8	6	0	6	3	0	3	11	0	11
91411	0	0	0	10134	0	10134	10134	0	10134	0	0	0
91414	60057042	50341145	110398187	5119546	7412571	12532117	11015263	5562943	16578206	54161325	52190773	106352098
91416	0	3935866	3935866	0	719996	719996	0	261199	261199	0	4394663	4394663
91417	5800569	138	5800707	41749	12	41761	10130	3	10133	5832188	147	5832335
91418	12500	0	12500	52525	0	52525	52525	0	52525	12500	0	12500
91501	25004	0	25004	14933	0	14933	16634	0	16634	23303	0	23303
91502	3298	0	3298	22	0	22	0	0	0	3320	0	3320
91604	59631	1051	60682	10378	198	10576	5797	52	5849	64212	1197	65409
91704	2271	0	2271	0	0	0	0	0	0	2271	0	2271

91802	67488	0	67488	0	0	0	0	0	0	67488	0	67488
99998	113953981	0	113953981	34555551	0	34555551	32746433	0	32746433	115763099	0	115763099
итога по активу (баланс)												
	188997153	56883972	245881125	42765291	9074178	51839469	47092167	6928263	54020430	184670277	59029887	243700164
Пассив												
91311	32630214	5317	32635531	1093095	143	1093238	3055660	485	3056145	34592779	5659	34598438
91312	56235754	5996816	62232570	4150876	744338	4895214	3489685	558315	4048000	55574563	5810793	61385356
91314	2554600	0	2554600	4500685	0	4500685	2940300	0	2940300	994215	0	994215
91315	5379425	1699539	7078964	567614	70844	638458	3937428	242805	4180233	8749239	1871500	10620739
91316	390259	517153	907412	1299351	493506	1792857	1305402	761579	2066981	396310	785226	1181536
91317	4392814	1471716	5864530	12907392	5126090	18033482	12328181	4174398	16502579	3813603	520024	4333627
91507	2680337	0	2680337	1792495	0	1792495	1761309	0	1761309	2649151	0	2649151
91508	37	0	37	0	0	0	0	0	0	37	0	37
99999	131927144	0	131927144	21239755	0	21239755	17249676	0	17249676	127937065	0	127937065
итога по пассиву (баланс)												
	236190584	9690541	245881125	47551263	6434921	53986184	46067641	5737582	51805223	234706962	8993202	243700164

#### Г. Срочные сделки

Актив												
93001	5595439	5975883	11571322	102896507	110669831	213566338	108491946	116645714	225137660	0	0	0
93002	0	1282823	1282823	7263282	8117964	15381246	7263282	9400787	16664069	0	0	0
93201	0	0	0	0	71410	0	0	71410	0	0	0	0
93202	64641	0	64641	97326	916487	1013813	161967	916487	1078454	0	0	0
93301	0	0	0	10343626	4771715	15115341	10343626	4771715	15115341	0	0	0
93302	700010	0	700010	9643616	4783369	14426985	10343626	4783369	15126995	0	0	0
93303	4933821	1325089	6258910	6014677	3161864	9176541	6628822	1933332	8562154	4319676	2553621	6873297
93304	0	0	0	6299250	0	6299250	1472750	0	1472750	4826500	0	4826500
93305	503550	552120	1055670	1836900	50274	1887174	1836900	14786	1851686	503550	587608	1091158
93306	0	0	0	3987936	285696	4273632	3987936	285696	4273632	0	0	0
93307	0	0	0	3987936	278272	4266208	3987936	278272	4266208	0	0	0
93308	2549700	0	2549700	1768500	79198	1847698	2549700	0	2549700	1768500	79198	1847698
93309	0	0	0	1204200	0	1204200	0	0	1204200	0	0	1204200
93310	0	7867710	7867710	0	716405	716405	0	210701	210701	0	8373414	8373414
93506	0	72691	72691	0	0	0	0	72691	72691	0	0	0
93801	0	0	0	3416548	0	3416548	3416548	0	3416548	0	0	0
94001	5287	0	5287	6053	26275	32328	11340	26275	37615	0	0	0
итога по активу (баланс)												
	14352448	17076316	31428764	158766357	133928760	292695117	160496379	139411235	299907614	12622426	11593841	24216267
Пассив												
96001	5879333	5723015	11602348	95085922	130264494	225350416	89206589	124541479	213748068	0	0	0
96002	1176728	178148	1354876	6397350	11310920	17708270	5220622	11132772	16353394	0	0	0
96301	0	0	0	3252153	11866557	15118710	3252153	11866557	15118710	0	0	0
96302	0	690150	0	3252153	11828211	15080364	3252153	11138061	14390214	0	0	0
96303	1226500	4913868	6140368	1788900	6793608	8582508	1981635	7301960	9283595	1419235	5422220	6841455
96304	0	0	0	0	1732564	1732564	0	6433428	6433428	0	4700864	4700864
96305	503600	552120	1055720	0	1867631	1867631	0	1903119	1903119	503600	587608	1091208
96306	0	71725	71725	0	4353428	4353428	0	4281703	4281703	0	0	0
96307	0	0	0	0	4305348	4305348	0	4305348	4305348	0	0	0
96308	0	2484540	2484540	0	2583399	2583399	0	1940421	1940421	0	1841562	1841562
96309	0	0	0	0	99374	99374	0	1274590	1274590	0	1175216	1175216
96310	7242000	0	7242000	0	0	0	0	0	0	0	0	7242000
96801	786071	0	786071	3473688	0	3473688	4011579	0	4011579	1323962	0	1323962
97001	0	966	966	403	2413	2816	403	1447	1850	0	0	0
итога по пассиву (баланс)												
	16814232	14614532	31428764	113250569	187007947	300258516	106925134	186120885	293046019	10488797	13727470	24216267

#### Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		11058.0000			640.0000			158.0000				11540.0000
98010		4081944291.0000			1943762815.0000			120661331.0000				5905045775.0000
98020		0.0000			158.0000			158.0000				0.0000
итога по активу (баланс)												
		4081955349.0000			1943763613.0000			120661647.0000				5905057315.0000
Пассив												
98040		676349515.0000			588000117.0000			1940130747.0000				2028480145.0000
98050		451273441.0000			7148018.0000			11440551.0000				455565974.0000
98053		0.0000			1518814021.0000			1518814021.0000				0.0000
98055		0.0000			1107980.0000			1108080.0000				100.0000
98070		2954331393.0000			1617210386.0000			2083890089.0000				3421011096.0000
98090		1000.0000			1000.0000			0.0000				0.0000
итога по пассиву (баланс)												
		4081955349.0000			3732281522.0000			5555383488.0000				5905057315.0000

Старший Вице-президент

П.Ю.Голенков

Главный бухгалтер

М.Ю.Чижов

М.П.

Исполнитель С.Е. Ряскова  
Телефон: 926-14-42  
13.01.2009

Контрольная сумма раздела А: 33315  
Контрольная сумма раздела В: 49902  
Контрольная сумма раздела В: 48055  
Контрольная сумма раздела Г: 47532  
Контрольная сумма раздела Д: 16303  
Версия программы (.EXE): 15.04.2007  
Версия описателей (.PAK): 27.11.2008

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
4528655000	17529124	1027739048204	2142	044525562

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УВЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2009 г.

Наименование кредитной организации  
ОАО ТрансКредитБанк

Почтовый адрес  
105066 г. Москва, Новая Басманная, 37А

Код формы 0409102  
Квартальная  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
Глава I. ДОХОДЫ					
А. От банковских операций и других сделок					
Раздел 1. Процентные доходы					
1. По предоставленным кредитам					
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	129140	0	129140
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	163532	0	163532
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	122244	0	122244
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	521	0	521
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	710791	90113	800904
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	5537062	1050141	6587203
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	5923	0	5923
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	11767	590	12357
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	6113936	114158	6228094
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	77475	77475
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	51	74	125
18	Кредитным организациям	11118	381143	77680	458823
19	Банкам-нерезидентам	11119	152	18476	18628
Итого по символам 11101-11119			13176262	1428707	14604969
2. По прочим размещенным средствам в:					
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11211	120852	0	120852
12	Негосударственным коммерческим организациям	11212	239122	0	239122
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11213	0	0	0
14	Юридическим лицам - нерезидентам	11214	3	12419	12422
15	Кредитным организациям	11215	327502	0	327502
16	Банкам-нерезидентам	11216	0	492077	492077
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217			687479	504496	1191975
3. По денежным средствам на счетах					

1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	1445	327	1772
3	В банках-нерезидентах	11303	0	13803	13803
Итого по символам 11301-11303		0	1445	14130	15575
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	40475	0	40475
2	В кредитных организациях	11402	1	944	945
3	В банках-нерезидентах	11403	0	22058	22058
Итого по символам 11401-11403		0	40476	23002	63478
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	293276	0	293276
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	240973	0	240973
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	49603	0	49603
5	Прочие долговые обязательства	11505	442946	0	442946
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	148912	148912
Итого по символам 11501-11508		0	1026798	148912	1175710
6. По учтенным векселям					
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	36970	0	36970
4	Векселям прочих резидентов	11604	49459	0	49459
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	86429	0	86429
Итого по разделу 1		0	15018889	2119247	17138136
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок					
1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов					
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	141421	899	142320
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	2426100	115732	2541832
Итого по символам 12101-12102		0	2567521	116631	2684152
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	16627257	x	16627257
Итого по символу 12201		0	16627257	x	16627257
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	85648	1971	87619
Итого по символу 12301		0	85648	1971	87619
4. Доходы от проведения других сделок					
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	5736	0	5736
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	2978	0	2978
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	110774	82579	193353
Итого по символам 12401-12406		0	119488	82579	202067
Итого по разделу 2		0	19399914	201181	19601095
Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)		0	34418803	2320428	36739231

	В. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	245	x	245
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	25492	x	25492
5	Прочих ценных бумаг	13105	680640	x	680640
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	23728	x	23728
	Итого по символам 13101-13108	0	730105		730105
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	89	0	89
	Итого по символу 13201	0	89	0	89
	Итого по разделу 3	0	730194	0	730194
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	1649	0	1649
2	Других организаций	14102	14704	0	14704
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	126	126
	Итого по символам 14101-14104	0	16353	126	16479
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	1074	0	1074
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	1074	0	1074
	Итого по разделу 4	0	17427	126	17553
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70702)	15101	381005	x	381005
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70703)	15102	33734172	x	33734172
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	34115177	x	34115177
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0

2	От изменения валютного курса	15202	7862	x	7862
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	7862	x	7862
	Итого по разделу 5	0	34123039	x	34123039
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	289	0	289
4	От изменения индекса цен	16104	905	0	905
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	1194	0	1194
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	6232	209	6441
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	236296	37670	273966
3	По другим операциям	16203	538234	30801	569035
	Итого по символам 16201-16203	0	780762	68680	849442
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	20626	0	20626
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	1740	x	1740
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	22261859	x	22261859
6	Прочие операционные доходы	16306	406582	8231	414813
	Итого по символам 16301-16306	0	22690807	8231	22699038
	Итого по разделу 6	0	23472763	76911	23549674
	Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		58343423	77037	58420460
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	137718	3676	141394
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	3100	175	3275
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	112	0	112
	Итого по символам 17101-17103	0	140930	3851	144781
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	5005	780	5785
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	2287	37	2324
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	361	0	361
	Итого по символам 17201-17203	0	7653	817	8470
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	11	0	11
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	1638	0	1638
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	344	0	344
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	128	12	140
5	Другие доходы	17306	5290	365	5655
	Итого по символам 17301-17306	0	7411	377	7788
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	155994	5045	161039
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	92918220	2402510	95320730
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	464031	0	464031
2	Кредитных организаций	21102	243985	28144	272129

3	Банков-нерезидентов	21103	234641	498081	732722
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	942657	526225	1468882
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	4202	0	4202
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	11	11
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	297	0	297
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	195	0	195
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	103764	0	103764
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	234114	9033	243147
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	19408	0	19408
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
	Итого по символам 21201-21214	0	361980	9044	371024
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	112078	0	112078
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	95671	0	95671
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	20167	0	20167
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	472	0	472
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	19	0	19
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	1274260	58259	1332519
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	1183109	17032	1200141
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	119469	0	119469
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	7564	10245	17809
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	2812809	85536	2898345
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	136	0	136
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	832	0	832
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	1122617	1122617
15	Кредитных организаций	21415	4357	0	4357
16	Банков-нерезидентов	21416	599593	0	599593
17	Банка России	21417	43951	0	43951
	Итого по символам 21401-21417	0	648869	1122617	1771486
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2	Нерезидентов	21502	0	0	0

	Итого по символам 21501-21502	0	0	0	0
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	570470	91711	662181
2	Нерезидентов	21602	3384	1719	5103
	Итого по символам 21601-21602	0	573854	93430	667284
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	676350	0	676350
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	549048	1400	550448
	Итого по символам 21801-21804	0	1225398	1400	1226798
	Итого по разделу 1	0	6565567	1838252	8403819
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	14592638	x	14592638
	Итого по символу 22101	0	14592638	x	14592638
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201-22203	0	0	0	0
	Итого по разделу 2	0	14592638	0	14592638
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	21158205	1838252	22996457
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	75004	x	75004
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	7317	x	7317
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	98001	x	98001
5	Прочих ценных бумаг	23105	685775	x	685775
6	Иностранного государства	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	2476	x	2476
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	9078	x	9078
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	877651	0	877651
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	2330	0	2330
	Итого по символу 23201	0	2330	0	2330
	Итого по разделу 3	0	879981	0	879981
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70707)	24101	389266	x	389266
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового бухгал-	24102	35132577	x	35132577

3	терского отчета - балансовый счет № 70708) Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	35521843	x	35521843
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	2890	x	2890
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	2890	x	2890
	Итого по разделу 4	0	35524733	x	35524733
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	7	0	7
4	от изменения индекса цен	25104	796	0	796
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	803	0	803
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	780	5278	6058
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	28260	3242	31502
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	203151	43924	247075
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	8000	2853	10853
5	За оказание посреднических услуг по брокерс- ким и аналогичным договорам	25205	11325	1960	13285
6	По другим операциям	25206	32739	179625	212364
	Итого по символам 25201-25206	0	284255	236882	521137
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	24350443	x	24350443
3	Прочие операционные расходы	25303	365500	137602	503102
	Итого по символам 25301-25303	0	24715943	137602	24853545
	Итого по разделу 5	0	25001001	374484	25375485
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	2669803	0	2669803
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответс- твии с законодательством Российской Федерации	26102	383355	0	383355
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	83487	0	83487
	Итого по символам 26101-26104	0	3136645	0	3136645
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	254680	x	254680
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	686	x	686
	Итого по символам 26201-26203	0	255366	x	255366
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуа- тацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	108601	0	108601
2	Расходы на содержание основных средств и дру- гого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	108880	0	108880
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	792141	0	792141
4	Плата за право пользования объектами интел- лектуальной собственности	26304	66410	53	66463
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	166684	x	166684
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	1231	x	1231
	Итого по символам 26301-26307	0	1243947	53	1244000

	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	4410	0	4410
2	Служебные командировки	26402	31777	2685	34462
3	Охрана	26403	206170	0	206170
4	Реклама	26404	125406	210	125616
5	Представительские расходы	26405	3051	15	3066
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	126941	17224	144165
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	1103	0	1103
8	Аудит	26408	12601	658	13259
9	Публикация отчетности	26409	206	0	206
10	Страхование	26410	123915	0	123915
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	458668	3469	462137
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	213293	5470	218763
	Итого по символам 26401-26412	0	1307541	29731	1337272
	Итого по разделу 6	0	5943499	29784	5973283
	Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	67349214	404268	67753482
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	292	0	292
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	44	0	44
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	4637	0	4637
	Итого по символам 27101-27103	0	4973	0	4973
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	233	0	233
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	3057	0	3057
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	630	0	630
	Итого по символам 27201-27203	0	3920	0	3920
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	61	0	61
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	315	0	315
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	18	19	37
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	67011	0	67011
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	7778	0	7778
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	108640	0	108640
	Итого по символам 27301-27308	0	183823	19	183842
	Итого по разделу 7	0	192716	19	192735
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	192716	19	192735
	Раздел 8. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
	1. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
1	Суммы, списанные со счета № 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражается в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета-со счетом 70502)	28101	0	x	0
	Итого по символу 28101	0	0	x	0
	Итого по разделу 8	0	0	x	0
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	88700135	2242539	90942674
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Итого результат по отчету				
1.	Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	4218085	159971	4378056
2.	Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	0	0

## Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль	31005	0
б) убыток	32005	1894707

2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью _____	31003	30
--------------------------------------------------------------------------------------------	-------	----

3. Сумма полученной ими прибыли \_\_\_\_\_ 31004 6383314

4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками _____	32003	8
--------------------------------------------------------------------------------------------	-------	---

5. Сумма допущенного ими убытка \_\_\_\_\_ 32004 110551

Раздел "Справочно: "

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0

Старший Вице-президент

П.Ю.Голенков

Главный бухгалтер

М.Ю. ЧИЖОВ

М.П.

Исполнитель С.Е. Ряскова  
Телефон: 926-14-42

20.01.2009

Контрольная сумма формы : 53741  
Версия программы (.EXE): 15.04.2007  
Версия описателей (.PAK): 24.12.2008



## Приложение 2

## Банковская отчетность

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за март 2009 г.

Наименование кредитной организации ОАО ТрансКредитБанк  
Почтовый адрес 105066 г. Москва, Новая Васманная, 37А

Код формы 0409101  
Месячная  
тыс. руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

## А. Балансовые счета

Актив												
10605	107843	0	107843	421	0	421	5385	0	5385	102879	0	102879
20202	2782633	1237617	4020250	41664187	4576880	46241067	41313698	4602728	45916426	3133122	1211769	4344891
20207	60288	30664	90952	353940	314380	668320	392148	287843	679991	22080	57201	79281
20208	4783887	8926	4792813	23010995	27061	23038056	23604059	27150	23631209	4190823	8837	4199660
20209	239527	2035	241562	20004471	433449	20437920	20134660	432497	20567157	109338	2987	112325
30102	4903850	7144101	12047951	496629327	12925255	509554582	496137628	14627212	510764840	5395549	5442144	10837693
30110	140744	64319	205063	1710196	12531353	14241549	1590872	9145112	10735984	260068	3450560	3710628
30114	1086	2051263	2052349	0	244656481	244656481	0	244575682	244575682	1086	2132062	2133148
30202	152066	0	152066	0	0	0	18186	0	18186	133880	0	133880
30204	87484	0	87484	62539	0	62539	0	0	0	150023	0	150023
30210	90600	0	90600	5381070	0	5381070	5454640	0	5454640	17030	0	17030
30213	6197	0	6197	1000	0	1000	1626	0	1626	5571	0	5571
30221	105000	0	105000	38990458	0	38990458	39082458	0	39082458	13000	0	13000
30233	82504	1235	83739	4343435	83612	4427047	4330039	81653	4411692	95900	3194	99094
30302	8515577	1220280	9735857	696929518	9313719	706243237	696944730	9263842	706208572	8500365	1270157	9770522
30306	110203732	10310376	120514108	290947584	2616673	293564257	295598503	1452244	297050747	105552813	11474805	117027618
30402	394460	355	394815	68303460	29236594	97540054	68106223	29219044	97325267	591697	17905	609602
30404	0	0	0	65008310	10891767	75900077	65008310	10891767	75900077	0	0	0
30406	4041	0	4041	0	0	0	0	0	0	4041	0	4041
30409	0	0	0	35241942	0	35241942	35241942	0	35241942	0	0	0
30602	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
31901	0	0	0	17200000	0	17200000	17200000	0	17200000	0	0	0
31902	0	0	0	18000000	0	18000000	18000000	0	18000000	0	0	0
31903	0	0	0	20000000	0	20000000	20000000	0	20000000	0	0	0
32002	0	0	0	56384000	44246788	100630788	55059000	37505503	92564503	1325000	6741285	8066285
32003	364000	9085731	9449731	25686000	27576356	53262356	25530000	34518137	60048137	520000	2143950	2663950
32004	510000	4535430	5045430	4925000	5507134	10432134	4915000	10042564	14957564	520000	0	520000
32005	830000	0	830000	670000	4646940	5316940	930000	4646940	5576940	570000	0	570000
32006	0	0	0	0	1779304	1779304	0	78635	78635	0	1700669	1700669
32008	1871000	0	1871000	285000	0	285000	500000	0	500000	1656000	0	1656000
32010	101	0	101	0	0	0	0	0	0	101	0	101
32102	0	0	0	0	40437052	40437052	0	39690180	39690180	0	746872	746872
32103	0	1060957	1060957	0	3152548	3152548	0	4213505	4213505	0	0	0
32402	0	0	0	30141	1497	31638	0	1497	1497	30141	0	30141
44207	250000	0	250000	0	0	0	0	0	0	250000	0	250000
44208	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
44606	889399	0	889399	200000	0	200000	0	0	0	1089399	0	1089399
44607	115601	0	115601	0	0	0	0	0	0	115601	0	115601
44608	305000	0	305000	0	0	0	4880	0	4880	300120	0	300120
44903	15700	0	15700	15000	0	15000	15700	0	15700	15000	0	15000
44906	1130001	0	1130001	0	0	0	0	0	0	1130001	0	1130001
44907	92500	0	92500	0	0	0	12333	0	12333	80167	0	80167
45007	42978	0	42978	24041	0	24041	0	0	0	67019	0	67019
45105	0	166645	166645	0	9582	9582	0	11097	11097	0	165130	165130
45106	1850682	0	1850682	905	0	905	0	0	0	1851587	0	1851587

45107	533348	0	533348	0	0	0	94689	0	94689	438659	0	438659
45108	2359277	1969508	4328785	499	113244	113743	126547	134374	260921	2233229	1948378	4181607
45201	1159127	0	1159127	5073267	0	5073267	4932337	0	4932337	1300057	0	1300057
45203	870932	6535	877467	2014856	113	2014969	2345980	6648	2352628	539808	0	539808
45204	1699709	91216	1790925	1072178	7673	1079851	1040520	62702	1103222	1731367	36187	1767554
45205	6141377	2204812	8346189	3345687	2059633	5405320	2546468	802364	3348832	6940596	3462081	10402677
45206	13317255	13366299	26683554	2264143	2179864	4444007	4076022	2503050	6579072	11505376	13043113	24548489
45207	14350782	5884730	20235512	1864928	467559	2332487	375174	836632	1221806	15840536	5515657	21356193
45208	7588184	5284094	12872278	48367	384122	432489	92521	520274	612795	7544030	5147942	12691972
45305	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000
45306	10	0	10	0	0	0	10	0	0	0	0	0
45401	1784	0	1784	12126	0	12126	13022	0	13022	888	0	888
45404	4999	0	4999	3000	0	3000	3000	0	3000	4999	0	4999
45405	36800	0	36800	0	0	0	8105	0	8105	28695	0	28695
45406	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
45408	35334	0	35334	0	0	0	666	0	666	34668	0	34668
45503	0	0	0	20000	0	20000	5000	0	5000	15000	0	15000
45504	1453	0	1453	360	0	360	728	0	728	1085	0	1085
45505	298008	142722	440730	27106	48603	75709	54502	17032	71534	270612	174293	444905
45506	5728581	417177	6145758	158795	34454	193249	439909	58038	497947	5447467	393593	5841060
45507	41936693	664307	42601000	529769	33882	563651	704329	79529	783858	41762133	618660	42380793
45509	8939	672	9611	24557	479	25036	21027	640	21667	12469	511	12980
45606	0	1084332	1084332	0	71328	71328	0	89252	89252	0	1066408	1066408
45706	0	156	156	0	4	4	0	88	88	0	72	72
45708	507	0	507	151	0	151	96	0	96	562	0	562
45809	0	0	0	7810	0	7810	7810	0	7810	0	0	0
45811	0	0	0	89719	17570	107289	0	17570	89719	0	0	89719
45812	351743	178028	529771	290595	1053813	1344408	69844	91602	161446	572494	1140239	1712733
45814	2200	0	2200	0	0	0	0	0	0	2200	0	2200
45815	624885	11120	636005	136866	3607	140473	46712	3575	50287	715039	11152	726191
45910	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45911	0	0	0	1524	0	1524	0	0	0	1524	0	1524
45912	4406	30726	35132	6367	16925	23292	2003	7654	9657	8770	39997	48767
45915	66283	783	67066	32348	1185	33533	24580	1074	25654	74051	894	74945
47301	0	6606	6606	0	323	323	0	639	639	0	6290	6290
47404	0	1038145	1038145	128922205	82436580	211358785	128922205	82444623	211366828	0	1030102	1030102
47408	394439	6608293	7002732	193695371	281995045	475690416	194089810	282310860	476400670	0	6292478	6292478
47410	0	1466067	1466067	0	93020	93020	0	197045	197045	0	1362042	1362042
47415	1845	0	1845	294	0	294	1845	0	1845	294	0	294
47417	0	0	0	52253	65351	117604	52203	60642	112845	50	4709	4759
47423	149104	12950	162054	3326088	125493	3451581	3279081	130458	3409539	196111	7985	204096
47427	1050353	195276	1245629	1343404	330120	1673524	1257239	335895	1593134	1136518	189501	1326019
47802	12500	0	12500	0	0	0	0	0	0	12500	0	12500
50104	2383883	0	2383883	14179	0	14179	0	0	0	2398062	0	2398062
50105	0	0	0	540904	0	540904	0	0	0	540904	0	540904
50107	494150	0	494150	214270	0	214270	347162	0	347162	361258	0	361258
50109	0	170277	170277	0	10408	10408	0	16573	16573	0	164112	164112
50110	153021	4578466	4731487	17210	7189129	7206339	30141	5260467	5290608	140090	6507128	6647218
50118	0	17607	17607	333956	21	333977	166978	17628	184606	166978	0	166978
50121	774993	0	774993	422346	0	422346	1064464	0	1064464	132875	0	132875
50208	490599	0	490599	5834	0	5834	127223	0	127223	369210	0	369210
50306	3429632	0	3429632	2098420	0	2098420	4185356	0	4185356	1342696	0	1342696
50307	1479928	0	1479928	1403970	0	1403970	2833005	0	2833005	50893	0	50893
50308	3700313	0	3700313	140557	0	140557	1534212	0	1534212	2306658	0	2306658
50311	40242	341695	381937	1671	38112	39783	1233	41910	43143	40680	337897	378577
50318	0	0	0	7148242	0	7148242	3574121	0	3574121	3574121	0	3574121
50505	0	0	0	122893	0	122893	0	0	0	122893	0	122893
50605	87450	0	87450	129268	0	129268	199169	0	199169	17549	0	17549
50606	110354	0	110354	1135493	0	1135493	1101568	0	1101568	144279	0	144279
50608	0	29716	29716	0	1454	1454	0	2874	2874	0	28296	28296
50621	771	0	771	11944	0	11944	11499	0	11499	1216	0	1216
50706	4906060	0	4906060	394439	0	394439	0	0	0	5300499	0	5300499
50708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50721	137083	0	137083	2934	0	2934	2366	0	2366	137651	0	137651
51401	2998	0	2998	2	0	2	3000	0	3000	0	0	0
51405	1028931	0	1028931	12323	0	12323	0	0	0	1041254	0	1041254
51501	95716	0	95716	1716	0	1716	32143	0	32143	65289	0	65289
51507	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
51509	40253	0	40253	10715	0	10715	10715	0	10715	40253	0	40253
52503	137623	4180	141803	20065	204	20269	8229	1002	9231	149459	3382	152841
60101	180345	0	180345	0	0	0	0	0	0	180345	0	180345
60102	20504	0	20504	0	0	0	0	0	0	20504	0	20504
60201	39858	0	39858	0	0	0	0	0	0	39858	0	39858
60202	183592	0	183592	0	0	0	0	0	0	183592	0	183592
60302	24110	0	24110	3116	0	3116	3222	0	3222	24004	0	24004
60306	19	0	19	37	0	37	36	0	36	20	0	20
60308	1582	0	1582	3756	0	3756	4971	0	4971	367	0	367
60310	9727	0	9727	41125	1095	42220	39263	1093	40356	11589	2	11591
60312	184109	0	184109	257634	0	257634	278024	0	278024	163719	0	163719
60314	3955	305	4260	1095	9647	10742	1933	8855	10788	3117	1097	4214
60323	37128	0	37128	16542	0	16542	15564	0	15564	38106	0	38106
60401	2250738	0	2250738	23372	0	23372	3951	0	3951	2270159	0	2270159

60404	392	0	392	0	0	0	0	0	0	392	0	392
60701	113077	0	113077	20497	0	20497	21464	0	21464	112110	0	112110
60702	31413	0	31413	47503	0	47503	38441	0	38441	40475	0	40475
60901	6613	0	6613	0	0	0	0	0	0	6613	0	6613
61002	5856	0	5856	4920	0	4920	2480	0	2480	8296	0	8296
61008	5796	0	5796	13168	0	13168	8731	0	8731	10233	0	10233
61009	8552	0	8552	6962	0	6962	5396	0	5396	10118	0	10118
61010	0	0	0	4	0	4	4	0	4	0	0	0
61011	5767	0	5767	0	0	0	0	0	0	5767	0	5767
61209	0	0	0	2076	0	2076	2076	0	2076	0	0	0
61210	0	0	0	2688279	5541752	8230031	2688279	5541752	8230031	0	0	0
61403	204717	35301	240018	7935	1740	9675	14526	5850	20376	198126	31191	229317
70606	11158121	0	11158121	5350961	0	5350961	5607	0	5607	16503475	0	16503475
70607	84749	0	84749	638960	0	638960	413716	0	413716	309993	0	309993
70608	32377513	0	32377513	12978666	0	12978666	0	0	0	45356179	0	45356179
70610	686	0	686	172	0	172	0	0	0	858	0	858
70611	122377	0	122377	63618	0	63618	38	0	38	185957	0	185957
70706	55545195	0	55545195	301725	0	301725	55846920	0	55846920	0	0	0
70707	422431	0	422431	33165	0	33165	455596	0	455596	0	0	0
70708	35132578	0	35132578	0	0	0	35132578	0	35132578	0	0	0
70710	2890	0	2890	0	0	0	2890	0	2890	0	0	0
70711	865831	0	865831	448316	0	448316	1314147	0	1314147	0	0	0
70712	112915	0	112915	0	0	0	112915	0	112915	0	0	0
итоого по активу (баланс)												
	398876484	82762035	481638519	2313504528	839297977	3152802505	2391411356	836925096	3228336452	320969656	85134916	406104572
Пассив												
10207	2258400	0	2258400	0	0	0	0	0	0	2258400	0	2258400
10602	4200000	0	4200000	0	0	0	0	0	0	4200000	0	4200000
10603	137083	0	137083	2366	0	2366	2934	0	2934	137651	0	137651
10701	288707	0	288707	0	0	0	0	0	0	288707	0	288707
10801	5580372	0	5580372	0	0	0	1	0	1	5580373	0	5580373
30109	1123993	253450	1377443	45634634	553943	46188577	44692443	568416	45260859	181802	267923	449725
30126	394	0	394	179	0	179	234	0	234	449	0	449
30220	4563	2038	6601	1007044	463880	1470924	1065783	466249	1532032	63302	4407	67709
30222	0	0	0	0	61052	61052	0	62084	62084	0	1032	1032
30223	198060	0	198060	2209230	0	2209230	2188239	0	2188239	177069	0	177069
30226	212	0	212	21	0	21	13	0	13	204	0	204
30232	32800	1881	3778393	116727	3895120	3798029	120561	3918590	52436	5715	58151	58151
30301	8515577	1220280	9735857	696944730	9263842	706208572	696929518	9313719	706243237	8500365	1270157	9770522
30305	110203732	10310376	120514108	295598503	1452244	297050747	290947584	2616673	293564257	105552813	11474805	117027618
30408	0	0	0	6245475	0	6245475	0	0	6245475	0	0	0
30410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30601	288262	421	288683	16777410	42	16777452	16805522	31	16805553	316374	410	316784
30603	142109	0	142109	30694669	0	30694669	30552560	0	30552560	0	0	0
30606	10072	48204	58276	5	44655	44660	15496	53263	68759	25563	56812	82375
31205	6000000	0	6000000	0	0	0	0	0	0	6000000	0	6000000
31206	3000000	0	3000000	0	0	0	0	0	0	3000000	0	3000000
31302	0	0	0	49802000	0	49802000	53337000	0	53337000	3535000	0	3535000
31303	8205000	0	8205000	29133500	2472023	31605523	22693500	2472023	25165523	1765000	0	1765000
31304	350000	0	350000	4370000	0	4370000	4020000	0	4020000	0	0	0
31305	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000	20000	0	20000
31306	0	0	0	0	0	0	35000	0	35000	35000	0	35000
31307	0	0	0	0	0	0	15000	0	15000	15000	0	15000
31308	0	714411	714411	0	69090	69090	0	34948	34948	0	680269	680269
31407	0	84480	84480	0	5626	5626	0	4857	4857	0	83711	83711
31408	0	11247367	11247367	0	1042139	1042139	0	563192	563192	0	10768420	10768420
31409	0	4600167	4600167	0	314150	314150	0	272851	272851	0	4558868	4558868
32015	5658	0	5658	162213	0	162213	156555	0	156555	0	0	0
32901	15589	0	15589	3070670	0	3070670	6117796	0	6117796	3062715	0	3062715
40501	1949	0	1949	4321	0	4321	4450	0	4450	2078	0	2078
40502	1805523	7301	1812824	4592675	18751	4611426	4766264	15386	4781650	1979112	3936	1983048
40503	963	3	966	743	0	743	686	0	686	906	3	909
40601	59	0	59	3170	0	3170	3786	0	3786	675	0	675
40602	26128	0	26128	244765	0	244765	233129	0	233129	14492	0	14492
40603	37683	0	37683	75835	0	75835	80316	0	80316	42164	0	42164
40701	5724889	7440678	13165567	19163800	3885651	23049451	22265080	2949386	25214466	8826169	6504413	15330582
40702	24582428	9204764	33787192	659034261	61852376	720886637	660777169	63021126	723798295	26325336	10373514	36698850
40703	1514014	1239	1515253	2487422	119	2487541	2585024	108	2585132	1611616	1228	1612844
40802	131865	2586	134451	1008027	12177	1020204	1020615	11888	1032503	144453	2297	146750
40804	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
40805	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
40807	93633	266444	360077	179002	202471	381473	129085	113798	242883	43716	177771	221487
40813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40814	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
40815	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40817	13883691	188566	14072257	26502456	542030	27044486	25231273	553048	25784321	12612508	199584	12812092
40820	65601	17004	82605	104519	51508	156027	101506	55506	157012	62588	21002	83590
40901	37499	0	37499	58066	0	58066	39921	0	39921	19354	0	19354
40905	848	0	848	9795	0	9795	10012	0	10012	1065	0	1065
40906	98584	0	98584	7023080	0	7023080	6977176	0	6977176	52680	0	52680
40909	0	0	0	944	7005	7949	944	7005	7949	0	0	0

40910	0	0	0	206	898	1104	206	898	1104	0	0	0
40911	19922	24	19946	23977394	77132	24054526	23971597	77108	24048705	14125	0	14125
40912	0	0	0	2091	10380	12471	2091	10380	12471	0	0	0
40913	0	0	0	372	4481	4853	372	4481	4853	0	0	0
41705	6000	0	6000	0	0	0	0	0	0	6000	0	6000
42001	33500	0	33500	113500	0	113500	80000	0	80000	0	0	0
42002	32652	0	32652	94815	0	94815	607679	0	607679	545516	0	545516
42003	2527000	16431	2543431	839000	1589	840589	2864500	804	2865304	4552500	15646	4568146
42004	1014000	517086	1531086	0	331290	331290	688000	22237	710237	1702000	208033	1910033
42005	981568	304891	1286459	155500	80117	235617	23100	26755	49855	849168	251529	1100697
42006	1873000	179749	2052749	14000	27747	41747	100000	121197	221197	1959000	273199	2232199
42007	6750000	0	6750000	0	0	0	0	0	0	6750000	0	6750000
42101	34234	21230	55464	2276614	234026	2510640	2317012	221325	2538337	74632	8529	83161
42102	5977490	34519	6012009	123212586	37684	123250270	120366915	36778	120403693	3131819	33613	3165432
42103	2463401	734162	3197563	2191050	358738	2549788	1169500	1917332	747832	1441851	1123256	2565107
42104	789555	2992860	3782415	360710	1679990	2040700	768964	1685022	2453986	1197809	2997892	4195701
42105	438506	120457	558963	2681	20409	23090	30672	52778	83450	466497	152826	619323
42106	658901	10212	669113	1535500	988	1536488	1195338	499	1195837	318739	9723	328462
42107	3052516	3400	3055916	399	329	728	0	166	3052117	166	3237	3055354
42203	116685	0	116685	46000	0	46000	17000	0	17000	87685	0	87685
42204	8170	0	8170	0	0	0	0	0	0	8170	0	8170
42205	5000	0	5000	0	0	0	40000	0	40000	45000	0	45000
42206	48600	0	48600	0	0	0	0	0	0	48600	0	48600
42207	850000	0	850000	0	0	0	0	0	0	850000	0	850000
42301	82593	51792	134385	346418	93752	440170	378971	93052	472023	115146	51092	166238
42302	31475	0	31475	70400	6961	77361	80964	6961	87925	42039	0	42039
42303	187414	204826	392240	170772	91440	262212	233527	36011	269538	250169	149397	399566
42304	393065	427298	820363	130224	90666	220890	143385	59407	202792	406226	396039	802265
42305	870307	1512918	2383225	160626	306216	466842	174788	235894	410682	884469	1442596	2327065
42306	3502764	4091615	7594379	596919	530990	1127909	550687	729695	1280382	3456532	4290320	7746852
42307	5847	22001	27848	69	3785	3854	2308	5166	7474	8086	23382	31468
42309	8362	0	8362	71	0	71	13	0	13	8304	0	8304
42310	5	0	5	10	0	10	14	0	14	9	0	9
42311	66	0	66	53	0	53	45	0	45	58	0	58
42312	224	0	224	33	0	33	41	0	41	232	0	232
42313	436	0	436	31	0	31	72	0	72	477	0	477
42314	530	0	530	33	0	33	29	0	29	526	0	526
42315	92	0	92	0	0	0	12	0	12	104	0	104
42503	0	453544	453544	0	30203	30203	0	26078	26078	0	449419	449419
42505	0	136064	136064	0	9391	9391	0	11947	11947	0	138620	138620
42506	0	315412	315412	0	201890	201890	0	9947	9947	0	123469	123469
42601	459	3298	3757	337	4832	5169	0	4506	4506	122	2972	3094
42604	2051	2728	4779	0	264	264	7	134	141	2058	2598	4656
42605	941	5247	6188	0	746	746	0	400	400	941	4901	5842
42606	4977	144442	149419	0	32399	32399	275	32948	33223	5252	144991	150243
42607	0	262	262	0	17	17	0	15	15	0	260	260
42612	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
42613	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
42614	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
44007	0	24932909	24932909	0	2411241	2411241	0	1219685	1219685	0	23741353	23741353
44215	14475	0	14475	0	0	0	0	0	0	14475	0	14475
44615	28445	0	28445	109	0	109	5280	0	5280	33616	0	33616
44915	18889	0	18889	741	0	741	396	0	396	18544	0	18544
45015	542	0	542	0	0	0	302	0	302	844	0	844
45115	125848	0	125848	5869	0	5869	251	0	251	120230	0	120230
45215	1751003	0	1751003	1097048	0	1097048	771667	0	771667	1425622	0	1425622
45315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45415	792	0	792	111	0	111	24	0	24	705	0	705
45515	782266	0	782266	64697	0	64697	173449	0	173449	891018	0	891018
45615	28626	0	28626	667	0	667	194	0	194	28153	0	28153
45715	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45818	859461	0	859461	20775	0	20775	1086980	0	1086980	1925666	0	1925666
45918	46715	0	46715	3469	0	3469	30908	0	30908	74154	0	74154
47308	1387	0	1387	66	0	66	0	0	0	1321	0	1321
47403	0	0	0	84926107	64443399	149369506	84926107	64443399	149369506	0	0	0
47405	0	0	0	13130362	13165477	26295839	13130362	13165477	26295839	0	0	0
47407	4661000	0	4661000	195941548	279815989	475757537	195941548	279815989	475757537	4661000	0	4661000
47409	0	0	0	91166	91166	91166	0	91166	91166	0	0	0
47411	284308	141935	426243	61114	22315	83429	45473	47754	93227	268667	167374	436041
47414	0	0	0	160	0	160	0	0	0	0	0	0
47416	59148	3819	62967	218289987	103851571	322141558	218294759	103849666	322144425	63920	1914	65834
47422	6589	1457335	1463924	224429	211513	435942	233322	108635	341957	15482	1354457	1369939
47425	827979	0	827979	571140	0	571140	213774	0	213774	470613	0	470613
47426	470415	559668	1030083	406247	82361	488608	477480	252913	730393	541648	730220	1271868
47608	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47804	12500	0	12500	0	0	0	0	0	0	12500	0	12500
50120	343121	0	343121	277171	0	277171	231888	0	231888	297838	0	297838
50219	250205	0	250205	64788	0	64788	183793	0	183793	369210	0	369210
50319	228531	0	228531	24361	0	24361	11942	0	11942	216112	0	216112
50407	6228	0	6228	4330	0	4330	5834	0	5834	7732	0	7732
50507	0	0	0	0	0	0	122893	0	122893	122893	0	122893
50620	64873	0	64873	28960	0	28960	27088	0	27088	63001	0	63001

50719	18491	0	18491	0	0	0	3944	0	3944	22435	0	22435
50720	107841	0	107841	5385	0	5385	421	0	421	102877	0	102877
51510	74062	0	74062	1298	0	1298	87	0	87	72851	0	72851
52005	8000000	0	8000000	0	0	0	0	0	0	8000000	0	8000000
52006	3000000	0	3000000	0	0	0	0	0	0	3000000	0	3000000
52301	43379	149753	193132	154880	153372	308252	141298	3619	144917	29797	0	29797
52302	1677	0	1677	71073	0	71073	69396	0	69396	0	0	0
52303	45579	0	45579	6860	0	6860	1544	0	1544	40263	0	40263
52304	14367	80371	94738	0	7773	500000	3932	503932	514367	76530	590897	590897
52305	640919	58649	699568	0	5672	5672	60000	2869	62869	700919	55846	756765
52306	4404	0	4404	0	0	0	0	0	0	4404	0	4404
52307	149000	714	149714	0	69	69	0	35	35	149000	680	149680
52406	16028	0	16028	161029	144736	305765	155834	144736	300570	10833	0	10833
52501	158390	0	158390	0	0	0	79510	0	79510	237900	0	237900
60206	2324	0	2324	0	0	0	0	0	0	2324	0	2324
60301	31929	0	31929	890168	0	890168	962053	0	962053	103814	0	103814
60305	3	0	3	545393	0	545393	637715	0	637715	92325	0	92325
60307	0	0	0	292	0	292	294	0	294	2	0	2
60309	6323	1	6324	12757	0	12757	7028	0	7028	594	1	595
60311	9441	0	9441	5852	0	5852	7318	0	7318	10907	0	10907
60320	20408	0	20408	19751	0	19751	0	0	0	657	0	657
60322	1787	0	1787	42590	0	42590	42658	0	42658	1855	0	1855
60324	35187	0	35187	3498	0	3498	1756	0	1756	33445	0	33445
60405	17	0	17	1	0	1	0	0	0	16	0	16
60601	868147	0	868147	3402	0	3402	29089	0	29089	893834	0	893834
60903	1974	0	1974	0	0	0	64	0	64	2038	0	2038
61301	603	0	603	887	0	887	284	0	284	0	0	0
61304	29	0	29	442	0	442	1656	0	1656	1243	0	1243
70601	12642358	0	12642358	4785	0	4785	6076880	0	6076880	18714453	0	18714453
70602	499023	0	499023	1043399	0	1043399	674124	0	674124	129748	0	129748
70603	32424432	0	32424432	67	0	67	13016565	0	13016565	45440930	0	45440930
70605	423	0	423	0	0	0	182	0	182	605	0	605
70701	61219950	0	61219950	61219950	0	61219950	0	0	0	0	0	0
70702	347438	0	347438	381005	0	381005	33567	0	33567	0	0	0
70703	33734172	0	33734172	33734172	0	33734172	0	0	0	0	0	0
70705	3500	0	3500	3500	0	3500	0	0	0	0	0	0
70801	0	0	0	92831228	0	92831228	95305060	0	95305060	2473832	0	2473832
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												
Б. Счета доверительного управления												
Актив												
80201	39178	20020	59198	33503	2849	36352	24044	3241	27285	48637	19628	68265
80601	15840	0	15840	412622	442	413064	400366	442	400808	28096	0	28096
80801	17013	0	17013	314903	450	315353	317501	23	317524	14415	427	14842
80901	0	0	0	30424	0	30424	30424	0	30424	0	0	0
81001	183024	0	183024	0	0	0	19152	0	19152	163872	0	163872
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												
Пассив												
85101	275075	0	275075	0	0	0	0	0	0	275075	0	275075
85201	0	0	0	28963	0	28963	28963	0	28963	0	0	0
85401	0	0	0	49576	0	49576	49576	0	49576	0	0	0
85501	0	0	0	49576	0	49576	49576	0	49576	0	0	0
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												
В. Внебалансовые счета												
Актив												
90701	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
90702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90704	0	0	0	161076	144736	305812	161076	144736	305812	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	3705423	0	3705423	2225	0	2225	8132	0	8132	3699516	0	3699516
90901	592498	0	592498	351256	0	351256	311089	0	311089	632665	0	632665
90902	3510323	1524623	5034946	1101802	74589	1176391	401481	147422	548903	4210644	1451790	5662434
90907	35904	0	35904	39921	0	39921	56841	0	56841	18984	0	18984
90908	0	40996	40996	0	231639	231639	0	13915	13915	0	258720	258720
91104	0	0	0	0	16	16	0	7	7	0	9	9
91202	16512	0	16512	967	0	967	612	0	612	16867	0	16867
91203	2416	0	2416	898	0	898	1006	0	1006	2308	0	2308
91207	8	0	8	1	0	1	0	0	0	9	0	9
91414	53144768	58583417	111728185	8295455	3025337	11320792	3510129	6669150	10179279	57930094	54939604	112869698
91416	0	2084437	2084437	0	68752	68752	0	1411714	1411714	0	741475	741475
91417	6032187	179	6032366	0	8	8	32187	17	32204	6000000	170	6000170
91418	12500	0	12500	0	0	0	0	0	0	12500	0	12500
91501	25180	0	25180	0	0	0	0	0	0	25180	0	25180

91502	3320	0	3320	0	0	0	0	0	0	3320	0	3320
91604	76546	5288	81834	16102	19730	35832	7810	9906	17716	84838	15112	99950
91704	2271	0	2271	0	0	0	0	0	0	2271	0	2271
91802	67488	0	67488	0	0	0	0	0	0	67488	0	67488
99998	116050911	0	116050911	17703136	0	17703136	16886438	0	16886438	116867609	0	116867609
итога по активу (баланс)												
	183278267	62238940	245517207	27672839	3564807	31237646	21376801	8396867	29773668	189574305	57406880	246981185
Пассив												
91004	0	0	0	44353	0	44353	44353	0	44353	0	0	0
91311	35017521	6881	35024402	177257	2106	179363	785701	58578	844279	35625965	63353	35689318
91312	55217787	6339744	61557531	2865885	600906	3466791	3515127	315643	3830770	55867029	6054481	61921510
91315	8538702	1815032	10353734	331140	330129	661269	275759	135523	411282	8483321	1620426	10103747
91316	278627	646082	924709	689860	399188	1089048	439425	26309	465734	28192	273203	301395
91317	3999802	1292578	5292380	11102096	317091	11419187	11385965	693787	12079752	4283671	1669274	5952945
91507	2898118	0	2898118	26425	0	26425	26964	0	26964	2898657	0	2898657
91508	37	0	37	0	0	0	0	0	0	37	0	37
99999	129466296	0	129466296	12866935	0	12866935	13514215	0	13514215	130113576	0	130113576
итога по пассиву (баланс)												
	235416890	10100317	245517207	28103951	1649420	29753371	29987509	1229840	31217349	237300448	9680737	246981185

#### Г. Срочные сделки

Актив												
93001	3912265	7849239	11761504	120768413	137083527	257851940	115217394	134481484	249698878	9463284	10451282	19914566
93002	0	55471	55471	377928	3444585	3822513	377928	3130122	3508050	0	369934	369934
93201	0	0	0	0	4617244	4617244	0	4617244	4617244	0	0	0
93202	0	197645	197645	0	1052167	1052167	0	1117924	1117924	0	131888	131888
93301	0	0	0	1836900	0	1836900	1836900	0	1836900	0	0	0
93302	0	0	0	1836900	0	1836900	1836900	0	1836900	0	0	0
93303	1836900	0	1836900	0	0	0	1836900	0	1836900	0	0	0
93304	0	0	0	503550	749358	1252908	0	69090	69090	503550	680268	1183818
93305	503550	714410	1217960	0	9698	9698	503550	724108	1227658	0	0	0
93310	0	3572050	3572050	0	174740	174740	0	345450	345450	0	3401340	3401340
93501	0	0	0	0	1462870	1462870	0	1462870	1462870	0	0	0
93502	0	0	0	0	1458090	1458090	0	1458090	1458090	0	0	0
93506	0	0	0	0	499187	499187	0	499187	499187	0	0	0
93507	0	489972	489972	0	2194	2194	0	492166	492166	0	0	0
93801	0	0	0	944267	0	944267	944267	0	944267	0	0	0
94001	0	3438	3438	0	253709	253709	0	255591	255591	0	1556	1556
итога по активу (баланс)												
	6252715	12882225	19134940	126267958	150807369	277075327	122553839	148653326	271207165	9966834	15036268	25003102
Пассив												
96001	4605936	7147072	11753008	76935039	173150965	250086004	79107646	179121870	258229516	6778543	13117977	19896520
96002	0	253666	253666	7232	3432987	3440219	7232	3682320	3689552	0	502999	502999
96201	0	0	0	0	4570906	4570906	0	4570906	4570906	0	0	0
96202	0	0	0	0	1191179	1191179	0	1191179	1191179	0	0	0
96301	0	0	0	0	3517148	3517148	0	3517148	3517148	0	0	0
96302	0	0	0	0	3574450	3574450	0	3574450	3574450	0	0	0
96303	0	2143230	2143230	0	2177264	2177264	0	34034	34034	0	0	0
96304	0	0	0	0	69090	69090	503600	749358	1252958	503600	680268	1183868
96305	503600	714410	1218010	503600	724108	1227708	0	9698	9698	0	0	0
96306	0	0	0	0	497935	497935	0	497935	497935	0	0	0
96307	0	492820	492820	0	495027	495027	0	2207	2207	0	0	0
96310	2580000	0	2580000	0	0	0	0	0	0	2580000	0	2580000
96801	694206	0	694206	3233029	0	3233029	3378538	0	3378538	839715	0	839715
97001	0	0	0	0	21858	21858	0	21858	21858	0	0	0
итога по пассиву (баланс)												
	8383742	10751198	19134940	80678900	193422917	274101817	82997016	196972963	279969979	10701858	14301244	25003102

#### Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		12328.0000			355.0000			70.0000				12613.0000
98010		6457198253.0000			1729688283.0000			2163443696.0000				6023442840.0000
98015		0.0000			0.0000			0.0000				0.0000
98020		0.0000			70.0000			70.0000				0.0000
98030		0.0000			0.0000			0.0000				0.0000
98035		0.0000			0.0000			0.0000				0.0000
итога по активу (баланс)												
		6457210581.0000			1729688708.0000			2163443836.0000				6023455453.0000
Пассив												
98040		633158325.0000			507768.0000			384975.0000				633035532.0000
98050		457430709.0000			4743056749.0000			4742030144.0000				456404104.0000
98053		0.0000			216755402.0000			216755402.0000				0.0000
98055		7762.0000			36377040.0000			36377040.0000				7762.0000
98060		1876851000.0000			0.0000			0.0000				1876851000.0000
98065		0.0000			0.0000			0.0000				0.0000

98070	3489762785.0000	3280147746.0000	2847542016.0000	3057157055.0000
98080	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
98090	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
итого по пассиву (баланс)				
	6457210581.0000	8276844705.0000	7843089577.0000	6023455453.0000
+-----+	-----+	-----+	-----+	-----+

Старший Вице-президент

П.Ю.Голенков

Главный бухгалтер

М.Ю.Чижов

М.П.

Исполнитель С.Е. Ряскова  
Телефон: 926-14-42  
06.04.2009

Контрольная сумма раздела А: 45972  
Контрольная сумма раздела В: 51597  
Контрольная сумма раздела В: 38204  
Контрольная сумма раздела Г: 28672  
Контрольная сумма раздела Д: 52781  
Версия программы (.EXE): 15.04.2007  
Версия описателей (.PAK): 14.01.2009

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528655000	17529124	1027739048204	2142	044525562

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УВЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2009 г.

Наименование кредитной организации  
ОАО ТрансКредитБанк

Почтовый адрес  
105066 г. Москва, Новая Басманная, 37А

Код формы 0409102  
Квартальная  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
Глава I. ДОХОДЫ					
А. От банковских операций и других сделок					
Раздел 1. Процентные доходы					
1. По предоставленным кредитам					
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	25437	0	25437
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	40972	0	40972
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	47834	0	47834
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	1963	0	1963
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	139296	52802	192098
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	1578356	814330	2392686
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	2010	0	2010
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	3376	145	3521
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	1757476	38959	1796435
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	26863	26863
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	21	6	27
18	Кредитным организациям	11118	383331	10436	393767
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	1276	1276
Итого по символам 11101-11119		0	3980072	944817	4924889
2. По прочим размещенным средствам в:					
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11211	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11212	23895	0	23895
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11213	0	0	0
14	Юридическим лицам - нерезидентам	11214	0	0	0
15	Кредитным организациям	11215	0	0	0
16	Банкам-нерезидентам	11216	0	53188	53188
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217		0	23895	53188	77083
3. По денежным средствам на счетах					

1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	603	1	604
3	В банках-нерезидентах	11303	0	2017	2017
Итого по символам 11301-11303		0	603	2018	2621
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	34937	0	34937
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	67	67
Итого по символам 11401-11403		0	34937	67	35004
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	41157	0	41157
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	81564	0	81564
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	32693	0	32693
5	Прочие долговые обязательства	11505	134902	0	134902
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	3190	3190
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	29248	477875	507123
Итого по символам 11501-11508		0	319564	481065	800629
6. По учтенным векселям					
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	35816	0	35816
4	Векселям прочих резидентов	11604	6308	0	6308
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	42124	0	42124
Итого по разделу 1		0	4401195	1481155	5882350
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок					
1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов					
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	40258	560	40818
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	512868	15220	528088
Итого по символам 12101-12102		0	553126	15780	568906
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	5576967	x	5576967
Итого по символу 12201		0	5576967	x	5576967
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	23260	2017	25277
Итого по символу 12301		0	23260	2017	25277
4. Доходы от проведения других сделок					
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	187	0	187
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	671	0	671
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	3273	0	3273
Итого по символам 12401-12406		0	4131	0	4131
Итого по разделу 2		0	6157484	17797	6175281
Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)		0	10558679	1498952	12057631

	В. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	17451	x	17451
5	Прочих ценных бумаг	13105	67973	x	67973
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	811456	x	811456
	Итого по символам 13101-13108	0	896880		896880
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	2027	0	2027
	Итого по символу 13201	0	2027	0	2027
	Итого по разделу 3	0	898907	0	898907
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	403	0	403
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	94	94
	Итого по символам 14101-14104	0	403	94	497
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	403	94	497
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	129748	x	129748
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	45440932	x	45440932
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	45570680	x	45570680
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0

2	От изменения валютного курса	15202	605	x	605
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	605	x	605
	Итого по разделу 5	0	45571285	x	45571285
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	0	0	0
4	От изменения индекса цен	16104	2264	0	2264
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	2264	0	2264
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	1497	35	1532
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	54285	11074	65359
3	По другим операциям	16203	125156	27805	152961
	Итого по символам 16201-16203	0	180938	38914	219852
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	3525	0	3525
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	435	x	435
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	5450135	x	5450135
6	Прочие операционные доходы	16306	23863	0	23863
	Итого по символам 16301-16306	0	5477958	0	5477958
	Итого по разделу 6	0	5661160	38914	5700074
	Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		52131755	39008	52170763
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	42532	2275	44807
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	321	27	348
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101-17103	0	42853	2302	45155
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	9675	1096	10771
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	36	0	36
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	246	0	246
	Итого по символам 17201-17203	0	9957	1096	11053
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	2	0	2
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	29	0	29
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5	Другие доходы	17306	981	122	1103
	Итого по символам 17301-17306	0	1012	122	1134
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	53822	3520	57342
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	62744256	1541480	64285736
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	530836	0	530836
2	Кредитных организаций	21102	62520	3924	66444

3	Банков-нерезидентов	21103	36542	116144	152686
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		0	629898	120068	749966
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц					
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	1476	0	1476
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	1109	1109
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	596	0	596
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	42086	0	42086
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	172151	13388	185539
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	7001	0	7001
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
Итого по символам 21201-21214		0	223310	14497	237807
3. По депозитам юридических лиц					
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	14992	0	14992
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	1202	0	1202
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	141	0	141
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	371246	78609	449855
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	415114	22773	437887
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	29742	0	29742
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	129	13481	13610
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	832566	114863	947429
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	496610	496610
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	90879	0	90879
17	Банка России	21417	32111	0	32111
Итого по символам 21401-21417		0	122990	496610	619600
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2	Нерезидентов	21502	0	0	0

	Итого по символам 21501-21502	0	0	0	0
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	130299	107317	237616
2	Нерезидентов	21602	304	2385	2689
	Итого по символам 21601-21602	0	130603	109702	240305
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	230930	0	230930
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	27743	2721	30464
	Итого по символам 21801-21804	0	258673	2721	261394
	Итого по разделу 1	0	2198040	858461	3056501
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	4729393	x	4729393
	Итого по символу 22101	0	4729393	x	4729393
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201-22203	0	0	0	0
	Итого по разделу 2	0	4729393	0	4729393
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	6927433	858461	7785894
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	58	x	58
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	10513	x	10513
5	Прочих ценных бумаг	23105	26219	x	26219
6	Иностранного государства	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	105	x	105
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	36895	0	36895
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	78	0	78
	Итого по символу 23201	0	78	0	78
	Итого по разделу 3	0	36973	0	36973
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	309993	x	309993
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового	24102	45356179	x	45356179

3	отчета - балансовый счет № 70708) Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	45666172	x	45666172
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	858	x	858
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	858	x	858
	Итого по разделу 4	0	45667030	x	45667030
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	1152	0	1152
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	1152	0	1152
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	175	1879	2054
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	4325	1022	5347
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	51159	14827	65986
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	46	1062	1108
5	За оказание посреднических услуг по брокерс- ким и аналогичным договорам	25205	2935	220	3155
6	По другим операциям	25206	3756	13203	16959
	Итого по символам 25201-25206	0	62396	32213	94609
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	7094177	x	7094177
3	Прочие операционные расходы	25303	35319	10268	45587
	Итого по символам 25301-25303	0	7129496	10268	7139764
	Итого по разделу 5	0	7193044	42481	7235525
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	584436	0	584436
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответс- твии с законодательством Российской Федерации	26102	174366	0	174366
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	16872	0	16872
	Итого по символам 26101-26104	0	775674	0	775674
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	74068	x	74068
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	191	x	191
	Итого по символам 26201-26203	0	74259	x	74259
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуа- тацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	10143	0	10143
2	Расходы на содержание основных средств и дру- гого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	29550	0	29550
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	248725	0	248725
4	Плата за право пользования объектами интел- лектуальной собственности	26304	20386	0	20386
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	22299	x	22299
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	45	x	45
	Итого по символам 26301-26307	0	331148	0	331148

	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	257	0	257
2	Служебные командировки	26402	4327	31	4358
3	Охрана	26403	57528	0	57528
4	Реклама	26404	13330	213	13543
5	Представительские расходы	26405	558	0	558
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	30453	6386	36839
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	378	0	378
8	Аудит	26408	0	0	0
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	4123	0	4123
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	103605	1150	104755
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	35846	338	36184
	Итого по символам 26401-26412	0	250405	8118	258523
	Итого по разделу 6	0	1431486	8118	1439604
	Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	54328533	50599	54379132
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	16	0	16
	Итого по символам 27101-27103	0	16	0	16
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	216	0	216
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	680	13	693
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	1597	105	1702
	Итого по символам 27201-27203	0	2493	118	2611
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	15	0	15
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	30	0	30
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	1122	991	2113
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	36	0	36
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	658	0	658
	Итого по символам 27301-27308	0	1861	991	2852
	Итого по разделу 7	0	4370	1109	5479
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	4370	1109	5479
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	61260336	910169	62170505
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	2115231
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	185957	x	185957
	Итого по разделу 8	0	185957	x	185957
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	61446293	910169	62356462
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000	31001	x	x	1929274

	минус символ 28101)				
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	1929274
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Раздел "Справочно:"

					тыс. руб.
Номер п/п	Наименование показателя	Сумма			
1	2	3			
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:				0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)				0
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)				0
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)				0
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)				0
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)				0
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)				0
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)				0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)				0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)				0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)				0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)				0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)				0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)				0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)				0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)				0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)				0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)				0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)				0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)				0

Старший Вице-президент

П.Ю.Голенков

Главный бухгалтер

М.Ю.Чижов

М.П.

Исполнитель С.Е. Ряскова  
Телефон: 926-14-42

09.04.2009

Контрольная сумма формы : 31997  
Версия программы (.EXE): 15.04.2007  
Версия описателей (.PAK): 01.04.2009

**Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»**

---

**УТВЕРЖДАЮ**

**Президент Открытого Акционерного Общества  
«ТрансКредитБанк»**

\_\_\_\_\_ **С. Н. Пушкин**

*Учетная политика  
Открытого Акционерного Общества  
«ТрансКредитБанк»  
на 2009 финансовый год*

*Москва 2009 год*

## Содержание

<u>1. Введение</u>	3
<u>2. Основные принципы, критерии и цели учетной политики</u>	3
<u>3. Основные правила ведения бухгалтерского учета</u>	4
<u>4. Учетная политика для целей налогообложения</u>	17
<u>5. Бухгалтерский и налоговый учет доходов и расходов будущих периодов</u>	27
<u>6. Правила документооборота и обработки учетной информации</u>	28
<u>7. Учет кассовых операций</u>	30
<u>8. Учет операций с иностранной валютой</u>	32
<u>9. Учет кредитных операций, гарантий, аккредитивов и факторинга</u>	33
<u>10. Учет операций с собственными акциями</u>	37
<u>11. Учет операций с ценными бумагами</u>	37
<u>12. Учет участия</u>	47
<u>13. Учет задолженности</u>	48
<u>14. Учет финансовых требований и финансовых обязательств. Методы оценки</u>	50
<u>15. Учет операций доверительного управления</u>	51
<u>16. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и хозяйственных материалов. Методы оценки имущества</u>	52
<u>17. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств</u>	55
<u>18. Учет резервов</u>	56
<u>19. УЧЕТ НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ И РЕЗЕРВНОГО ФОНДА</u>	56
<u>20. Организация бухгалтерского учета и налогового учета в филиалах и дополнительных офисах</u>	57
<u>21. События после отчетной даты</u>	61
<u>22. Налоговая, бухгалтерская и финансовая отчетность</u>	61
<u>23. Прочие нормы и требования</u>	66
<u>24. Внесение изменений в Учетную политику</u>	66

## 1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящий документ устанавливает основы формирования и раскрытия Учетной политики Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» (далее – «Банк») на 2009 финансовый год. Учетная Политика включает основные решения, необходимые для организации бухгалтерского учета в Банке. Решения по организации бухгалтерского учета, которые не охватываются настоящим документом, утверждаются установленном в Банке порядке. При этом требования внутренних нормативных документов действуют в части, не противоречащей данной Учетной политике.

Учетная Политика определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а также содержит учетную политику в целях ведения налогового учета и применяется с учетом требований Гражданского кодекса

Российской Федерации (далее – ГК РФ), Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), Федеральных законов Российской Федерации: «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990г. № 395-1, «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ, Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007г. № 302-П (далее – «Правила»), иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и устанавливает единые правовые и методологические основы для организации и ведения бухгалтерского и налогового учета, обязательные для исполнения Главным офисом Банка и его филиалами.

В связи с нестабильностью денежно-кредитного, финансового рынка и экономики страны в целом в данной Учетной политике сформулированы принципы, которые не являются жесткой регламентацией условий проведения операций Банком. Принципы работы банка и условия проведения операций могут быть оперативно изменены в соответствии с изменением нормативной и законодательной базы и конъюнктуры рынка.

Ссылки на нормативные документы, указанные в данной Учетной политике, используются только в период действия данных документов (как внутренних, так и законодательства РФ). После официальной отмены документа следует руководствоваться соответствующим вновь принятым документом.

## **2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ, КРИТЕРИИ И ЦЕЛИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

2.1. Основное назначение и главная задача Учетной политики - максимально адекватно отразить деятельность Банка, сформировать полную, объективную и достоверную информацию для эффективного регулирования деятельности Банка при осуществлении им уставной деятельности в интересах акционеров Банка.

2.2. Учетная политика Банка – это совокупность и реализация методов и способов ведения бухгалтерского и налогового учета в Банке, включающих в себя осуществление первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

2.3. Учетная политика Банка сформирована на основе основополагающих допущений бухгалтерского учета. К ним относятся:

- имущественная обособленность (учет имущества и денежных средств других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка);
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствует намерение ликвидации;
- последовательность применения Учетной политики. Изменения в политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве или в системе регулирования бухгалтерского учета, а так же в случае разработки Банком новых способов ведения учета или условий его деятельности;

2.4. Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев и принципов:

- преемственности, то есть остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств;
- постоянство правил бухгалтерского учета, то есть банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или в законодательстве РФ.
- полноте и своевременности отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности, то есть операции отражаются в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов, активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- осмотрительности и осторожности, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-ое число каждого месяца, а показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть экономное ведение учета исходя из условий хозяйственной деятельности Банка;
- открытость, то есть отчетность должна достоверно и понятно отражать операции Банка и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

## **3. ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

3.1. Финансовый год Банка начинается 1 января 2009 года и завершается 31 декабря 2009 года.

Все исправления в текущую бухгалтерскую и финансовую отчетность вносятся Банком в порядке, определенном Правилами и другими нормативными актами Банка России.

3.2. Все доходы и расходы текущего отчетного года отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления» то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Все факты хозяйственной деятельности Банка, которые относятся к предшествующему отчетному периоду, и о которых стало известно после утверждения Годового отчета собранием акционеров Банка рассматриваются Банком и соответственно отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности как факты, относящиеся к прошлому отчетному периоду, выявленные в отчетном периоде.

3.3. При отражении банковских операций в бухгалтерском учете Банк руководствуется собственным рабочим Планом счетов, основанным на утвержденном Банком России Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и утвержденным Президентом Банка, который является Приложением к данной Учетной политике.

3.4. *Общие критерии признания доходов в бухгалтерском учете.*

**Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:**

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено другим иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

**Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.** Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

3.5. *В бухгалтерском учете процентные доходы по:*

- операциям размещения (предоставления) денежных средств;
  - приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц);
  - операциям займа ценных бумаг;
  - доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение) других активов;
- признаются при соблюдении следующих условий:*

- а) право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным образом;
- б) сумма дохода по соответствующему договору может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

**По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным, (вероятность получения доходов является безусловной).**

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

**В случае понижения качества ссуды, актива при их переклассификации в более низкую категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на эту дату, списанию со счетов доходов не подлежат.**

Требования на получение указанных доходов (срочные или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации включительно.

3.6. *В бухгалтерском учете доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, (оказания услуг), право на получение, которых вытекает, из конкретного договора и право собственности на поставляемые активы перешло от Банка к покупателю - признаются при соблюдении следующих условий:*

- а) право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным образом;
- б) сумма дохода по соответствующему договору может быть определена;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

3.7. Признание в бухгалтерском учете получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами (договорами аренды, субаренды или лизинга).

3.8. Признание в бухгалтерском учете процентных доходов от операций:

- по размещению денежных средств (по ссудам, активам (требованиям) отнесенным к ссудной задолженности);
- по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем), либо до их выбытия (реализации);
- от операций займа ценных бумаг,

устанавливается с учетом, что проценты соответствуют критериям признания в качестве доходов и начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе, за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Если, по условиям договора проценты должны начисляться до 5-го числа следующего месяца, то признание в бухгалтерском учете таких процентов осуществляется следующим образом:

- в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат проценты, начисленные с 5-го числа по последний календарный день месяца;
- и 5-го числа начисляются проценты с 1-го по 5-е число месяца включительно.

3.9. Признание в бухгалтерском учете процентных доходов от операций:

по размещению денежных средств на банковских счетах (в том числе, корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, осуществляется в следующем порядке:

- если, договором предусмотрена фиксированная ставка по размещенным денежным средствам, доход по которой может быть рассчитан, либо установлена определенная сумма доходов, то дата признания дохода - *последний рабочий день месяца*;
- если по условиям договора невозможно определить сумму дохода расчетным путем, то дата признания дохода – *день получения выписки по счету*.

3.10. Дата признания доходов от конверсионных операций.

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе, по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

3.11. Дата признания доходов от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов – дата фактического поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

3.12. Для комиссионных вознаграждений за услуги предоставления доступа к Продукту дистанционного банковского обслуживания клиентов Банка – физических лиц и сотрудников Банка с использованием «Интернет» - портала датой признания дохода является:

- при первичном подключении – дата фактической оплаты услуги в соответствии с условиями договора;
- при пролонгации услуги – первые пять рабочих дней первого календарного месяца (январь) следующего года.

Для комиссионных вознаграждений за услуги по получению справок путем направления SMS – сообщений датой признания доходов является:

- первый рабочий день месяца.

3.13. Для комиссионных вознаграждений за расчетно-кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц: открытие и ведение счетов, проведение расчетных операций, проведение операций с наличными денежными средствами (кроме, операций инкассации и пересчета денежных средств), проведение операций с документарными аккредитивами, комиссий за ведение счетов с использованием электронного документооборота посредством системы «Банк-Клиент», комиссий по конверсионным операциям совершенным за счет и по поручению клиентов Банка, комиссий за выдачу банковских гарантий и поручительств – датой признания дохода является *дата оказания услуги*, предусмотренная тарифами Банка либо *последний рабочий день месяца*.

3.14. Для комиссий по операциям инкассации, пересчета денежных средств, хранения ценностей, доходов от депозитарного обслуживания – датой признания дохода является *дата расчетов определенная условиями договоров*.

3.15. Для комиссионных вознаграждений по расчетно-кассовым и депозитным операциям клиентов – физических лиц: открытие и ведение счетов, проведение расчетных операций, проведение операций с наличными денежными средствами, проведение документарных операций - датой признания дохода является *дата оказания услуги*, предусмотренная тарифами Банка, либо *последний рабочий день месяца*.

Для комиссионных вознаграждений за совершение кредитных операций клиентами - физическими лицами: открытие и ведение ссудных счетов - датой признания дохода является *дата оказания услуги*, предусмотренная тарифами Банка.

3.16. Для доходов от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов, ценностей или прочего ценного имущества – датой признания дохода является *дата оказания услуги*, предусмотренная тарифами Банка.

3.17. Для комиссионных вознаграждений по операциям с использованием банковских карт датой признания дохода является:

- в виде комиссий за совершение транзакций держателями карт (поттранзакционные комиссии в соответствии с тарифами банка) - рабочий день являющийся датой формирования процессинговой компанией ЗАО «ТрансКредитКарт» реестра транзакции или, в случае, если дата формирования приходится на нерабочий день, то – первый рабочий день следующий за датой формирования реестра транзакций;
- в виде комиссий за совершение транзакций держателями карт (портранзакционные комиссии в соответствии с тарифами банка) – рабочий день являющийся датой получения Банком реестра транзакций от других процессинговых компаний;
- в виде комиссий за ведение счета – дата первого поступления на счет клиента денежных средств в необходимом размере;
- в виде комиссий, получаемых от платежных систем за совершение транзакций держателями карт (поттранзакционные комиссии в соответствии с тарифами платежных систем) – дата получения клирингового отчета платежной системы;
- в виде комиссий по двусторонним договорам за обслуживание держателей банковских карт - ежеквартально, не позднее последнего числа квартала, в котором оказана услуга;
- в виде комиссий, полученных от банков – агентов – дата расчетов, определенная условиями договоров;
- в виде прочих комиссий (доходов), полученных от платежных систем – дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов;
- в виде комиссий, полученных от вендоров – дата подписания двусторонних актов выполненных работ (услуг);
- в виде комиссий по договору с ОАО «РЖД» по платежам через ТТС – дата расчетов, определенная условиями договора;
- в виде комиссий по операциям эквайринга в соответствии с договорами, заключенными с предприятиями торговли/услуг – рабочий день являющийся датой формирования процессинговой компанией реестра транзакции или, в случае, если дата формирования приходится на нерабочий день, то – первый рабочий день следующий за датой формирования реестра транзакций;
- в виде комиссий за предоставление справок о движении средств по счету путем направления SMS сообщений – дата удержания комиссии в соответствии с тарифами Банка.

3.18. Для доходов (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от операций по предоставлению Банком *гарантий (в том числе по аккредитивам), авалей, акцептам и другим поручительствам* за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме – датой признания доходов является *дата оказания услуги в соответствии с договором*.

Комиссия за *обслуживание* аккредитива, полученная авансом, по которой договором предусмотрен возврат излишне перечисленной суммы, зачисляется на счет № 47422 «Обязательства по прочим операциям». В последний рабочий день соответствующего месяца сумма, приходящаяся на данный интервал (месяц), относится на счет доходов. Излишне полученные комиссии возвращаются клиенту. Счет № 47422 «Обязательства по прочим операциям» открывается в разрезе аккредитивов.

3.19. Для доходов от оказания консультационных и информационных услуг дата признания дохода - *дата подписания двусторонних актов* выполненных работ (услуг).

3.20. Для доходов от реализации ценных бумаг - *дата реализации* на основании договора купли-продажи ценных бумаг, подтвержденная актом приема-передачи (выпиской по счету депо, выпиской по лицевому счету).

3.21. Для доходов от реализации памятных монет - датой признания доходов является *дата их реализации*.

3.22. За обработку платежных документов клиента по зачислению денежных средств на лицевые счета сотрудников, согласно «Договоров на обслуживание «Организации» по выплате заработной платы и других социальных выплат» - датой признания доходов является *дата расчетов*, определенная условиями договора.

3.23. Для доходов в виде комиссий, полученных по корреспондентским счетам типа «Лоро»- датой признания дохода является *дата оказания услуги*, предусмотренная тарифами Банка, либо последний рабочий день месяца.

3.24. Для доходов, полученных по договорам, заключенным с юридическими лицами о приеме платежей от физических лиц - датой признания доходов является *дата оказания услуги* в соответствии с договором.

3.25. *Критерии признания расходов.*

*Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:*

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

**Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).**

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат отнесению в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

3.26. Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете *на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы* независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

3.27. *Процентные расходы* по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы *в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты*.

*Процентные расходы* по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы *в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты*.

В *последний рабочий день месяца* отнесению на расходы подлежат *все проценты*, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

**3.28. Сроки и периоды признания расходов в отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк - дата принятия работы, оказания услуги (дата подписания двустороннего акта); - дата оказания услуги по договорам, стоимость услуги по которому, является постоянной величиной или может быть определено рассчитана в соответствии с условиями данного договора.**

3.29. *Дата признания расходов (комиссионных сборов) по операциям с банковскими картами:*

— для комиссий за совершение транзакций по картам (потранзакционные комиссии в соответствии с тарифами банка):

рабочий день являющийся датой формирования процессинговой компанией реестра транзакции; в случае, если дата формирования приходится на нерабочий день, то – первый рабочий день следующий за датой формирования реестра транзакций;

- дата получения клирингового отчета – для комиссий, удерживаемых платежными системами (потранзакционные комиссии в соответствии с тарифами платежных систем, прочие комиссии, взимаемые платежными системами на основании счетов, инвойсов и т.д.);

- в виде комиссий, уплаченных банкам – агентам – дата расчетов, определенная условиями договоров.

3.30. Расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) *срочных сделок* (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете *на дату, установленную договором для их получения (уплаты)*, в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам либо расчетов с валютными и фондовыми биржами.

3.31. *Расходы на оплату труда* отражаются не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

3.32. *Амортизация* отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

3.33. *Налоги и сборы* отражаются не позднее сроков, установленных налоговым законодательством для их уплаты.

3.34. *Командировочные и представительские расходы* отражаются *на дату утверждения авансового отчета*.

3.35. *Судебные и арбитражные издержки* отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), *на дату присуждения* (вступления решения суда в законную силу при наличии соответствующей записи в Решении суда).

3.36. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы и расходы в суммах, присужденных судом или признанных должником *в день присуждения* (вступления решения суда в законную силу) или *признания*.

3.37. Доходы и расходы от безвозмездно полученных основных средств, нематериальных активов, материальных запасов отражаются в бухгалтерском учете *на дату перехода права собственности*.

3.38. Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ)

В случае если по условиям договоров размер доходов или расходов определен в инвалюте, дебиторская или кредиторская задолженность, учтенная на балансе, определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований или обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки). Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование или обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты: кредиторская задолженность, отраженная по счету 60311, по условиям договора подлежащая оплате в рублях путем пересчета сумм в условных единицах по согласованному курсу, переоценивается установленным порядком с отнесением на доходы и расходы разниц, связанных с применением НВПИ.

В случае, если по условиям договоров на поставку материальных ценностей, выполняемых работ и оказываемых услуг стоимость определена в иностранной валюте или в условных единицах и предусмотрена оплата в рублях путем пересчета сумм в иностранной валюте или в условных единицах **по согласованному курсу**, кредиторская задолженность по оплате на дату принятия материальных ценностей к учету или отнесения на расходы стоимости работ определяется **также по согласованному курсу**. В данном случае, если условиями договора, предусмотрена частичная предоплата **по согласованному курсу**, переоценка кредиторской задолженности не производится.

Курсовые разницы, связанные с применением НВПИ не образуются в случае, когда цена договора на поставку материальных ценностей, выполняемых работ и оказываемых услуг определена в условных единицах и первоначально производится стопроцентная оплата по курсу на день оплаты, а затем происходит переход прав собственности по цене равной перечисленной.

Также не образуются курсовые разницы, связанные с применением НВПИ в случае если дата перехода прав собственности на материальные ценности (выполняемые работы и оказываемые услуги) и дата оплаты совпадают.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) *в последний рабочий день месяца либо на дату фактического поступления денежных средств*.

3.39. Доходы и расходы от операций погашения или реализации прав требования осуществляется и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

3.40. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в бухгалтерском учете за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах *на дату их выявления*.

3.41. Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах *на дату их выявления (получения, оплаты)*:

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе неустребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные);
- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы;
- другие доходы и расходы.

3.42. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте и ценных бумаг осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте *на начало дня*.

**3.43. Доходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам либо расчетов с валютными и фондовыми биржами.**

**3.44. Доходы и расходы от операций, связанных с восстановлением резервов на возможные потери определяются в соответствии с нормативными актами Банка России.**

**3.45. Доходы и расходы от операций доверительного управления.**

Вознаграждение (комиссия) причитающаяся Банку – доверительному управляющему по операциям, связанным с осуществлением доверительного управления признаются доходом Банка. Датой признания указанных доходов признается дата составления документов, служащих основанием для произведения расчетов, в соответствии с условиями Договора, независимо от фактического поступления денежных средств.

Расходы Банка – доверительного управляющего, связанные с осуществлением доверительного управления признаются расходами доверительного управляющего. Датой осуществления указанных расходов признается дата предъявления Банку документов, служащих основанием для произведения расчетов.

**3.46. По векселям, погашение которых признается проблемным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете в день фактического погашения векселя.**

По векселям, погашение которых признается определенным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе.

*Общие положения раздела:*

3.47. Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде. Ежеквартально производится её распечатка с последующим формированием в установленном порядке и подписанием у Главного бухгалтера Банка. Формирование отдельных ведомостей вновь открытых и закрытых счетов производится ежемесячно.

3.48. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием программных средств. Под бухгалтерскими регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица ответственные за ведение соответствующих счетов обеспечивают их своевременное закрытие в соответствии с требованиями 302-П. Должностные лица, на которых в соответствии с Приказом Президента, возложено осуществление контрольных функций, обязаны осуществлять контроль своевременного и правильного закрытия счетов.

3.49. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в следующих формах отчетности:

- ведомости остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам, которая ведется в электронном виде;
- оборотной ведомости по счетам всех разделов плана счетов, которая хранится в бухгалтерских документах дня;
- ежедневных балансах.

Ежедневно бухгалтерский баланс распечатывается и подписывается Президентом Банка и Главным бухгалтером Банка или их заместителями. Банк хранит ежедневные балансы Головного Банка, филиалов и консолидированные (с учетом филиалов) балансы, в соответствии с установленными сроками хранения.

Ежедневный баланс Банка составляется за рабочие дни, а также при необходимости отражения операций переоценки остатков счетов выраженных в иностранной валюте и операций осуществляемых банком вследствие производственной необходимости - за выходные и праздничные дни в соответствии с гражданским законодательством РФ.

3.50. Подтверждение остатков на клиентских, корреспондентских лоро-, ностро-, и прочих счетах производится ежегодно в сроки, установленные Банком России. По счетам физических лиц ежегодная выверка остатков не производится.

Выверка счетов межфилиальных расчетов производится на ежедневной основе.

3.51. Каждый документ должен проходить не менее двух стадий обработки (формирование документа, авторизация и выполнение). На каждого бухгалтерского работника Банка возложена ответственность за совершение учетных операций. Все банковские операции не могут совершаться единолично учетным работником Банка, а проводятся по учету с дополнительной подписью контролирующего работника.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое работникам, оформляется распоряжением Президента Банка.

3.52. *Исправление ошибочных записей* в зависимости от времени их выявления производится в порядке, предписанном в разделе 3 «Внутрибанковский контроль» части III «Организация работы по ведению бухгалтерского учета» Правил. В исправительном мемориальном ордере в назначении указывается дата бухгалтерской проводки, которая исправляется, и номером первичного документа.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника и главного бухгалтера или его заместителя. Исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, из которых первый служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр помещается в ордерную книжку. Ордерная книжка хранится у главного бухгалтера или его заместителя. В течение календарного года производится сплошная нумерация исправительных ордеров. При этом отдельных журналов по учету номеров мемориальных исправительных ордеров в бумажном виде не ведется.

В случае, если производится возврат излишне полученной банком комиссии при условии, что кредитовое сальдо доходного счета банка позволяет произвести исправительную проводку на счетах бухгалтерского учета делается запись: Д-т 70601 К-т счета клиента, а при невозможности ее исполнения: Д-т 70606 К-т счет клиента.

При исправлении ошибок по хозяйственным операциям за прошедший финансовый год или за предыдущий отчетный период (в случае недостатка средств на лицевом счете, по которому производится исправление), исправительная проводка производится следующим образом:

- по доходам путем восстановления ошибочного провода со счета расходов № 70606 (символ отчетности 27308);
- по расходам путем восстановления ошибочного провода со счета доходов № 70601 (символ отчетности 17306).

Бухгалтерские проводки по возврату начисленных процентов по предоставленному кредиту по кредитным картам при выполнении условий льготного периода кредитования (грейс период) не считаются ошибочными записями и не оформляются исправительными мемориальными ордерами.

Проводки по восстановлению операций, произведенных с использованием пластиковых карт, по которым произошел отказ в Платежной системе (операции «реверсал») не считаются ошибочными записями и не оформляются исправительными мемориальными ордерами.

В тексте первичных документов и учетных регистров подчистки и не оговоренные исправления не допускаются.

3.53. Для целей отнесения сделки к срочным или наличным срок исчисляется в рабочих днях, как они определены в нормативных документах Банка России.

Для целей отнесения срочной сделки на соответствующий счет второго порядка главы «Г», срок исчисляется в календарных днях. Течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

3.54. Если дата переноса требований (обязательств) с одного счета второго порядка главы «Г» на другой счет приходится на выходной день, то указанный перенос производится в первый рабочий день, следующий за данным нерабочим днем. При досрочном исполнении сделки, учет сделки на счетах главы «Г» прекращается, с одновременным ее отражением на балансовых счетах № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

3.55. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут дисциплинарную и иную ответственность (вплоть до уголовной), установленную законодательством Российской Федерации.

### **Учет операций по привлечению свободных денежных средств физических лиц на депозиты (вклады).**

Учет депозитов, вкладов осуществляется в Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Положением Банка «Порядок осуществления расчетно-кассовых и депозитных операций клиентов – физических лиц» и заключенными договорами.

Средства по вкладам физических лиц учитываются на балансовых счетах первого порядка: № 423 «Депозиты физических лиц» - с физическими лицами – резидентами; № 426 «Депозиты физических лиц – нерезидентов» - с физическими лицами – нерезидентами. Аналитический учет вкладных операций в разрезе отдельных договоров ведется в отдельной программе «InvoRetail» с отражением итоговых сумм на соответствующих счетах второго порядка в балансе Банка.

Учет депозитных операций ведется в разрезе вкладчиков, по срокам привлечения, размерам процентных ставок и видам валют на отдельных лицевых счетах в соответствии с Рабочим планом счетов.

Процентные ставки по вкладам (депозитам) утверждаются Финансовым комитетом Банка.

### **Учет операций по Банковским картам**

Учет денежных средств клиентов юридических и физических лиц на Банковских картах осуществляется только в соответствии с заключенными договорами. Аналитический учет денежных средств по счетам клиентов юридических и физических лиц ведется в программном комплексе АБС InvoRetail в соответствии с планом счетов на отдельных лицевых счетах.

Синтетический учет денежных средств по счетам клиентов юридических и физических лиц, коммерческим и некоммерческим организациям, ведется в соответствии с Планом счетов с отражением движения итоговыми суммами на соответствующих лицевых счетах, открытых в балансе Банка.

На основании соответствующих договоров, заключенных с российскими и международными платежными системами Банк может процессировать транзакции сторонних банков эмитентов и эквайреров.

На основании договоров, заключенных с банками – эмитентами, Банк осуществляет персонализацию Банковских карт и обеспечивает проведение расчетов с использованием данных карт. На основании договоров, заключенных с банками-эквайрерами, Банк регистрирует устройства банков в своей информационной системе и обеспечивает проведение расчетов по операциям с использованием карт, совершенных в данных устройствах.

Величина комиссионного вознаграждения по операциям, совершенным с использованием карт банков или в устройствах банков, за регистрацию и ведение базы данных по устройствам банков, а также порядок функционирования корреспондентских счетов, открытых для осуществления расчетов по операциям с использованием карт, определяются отдельными договорами.

Для осуществления расчетов с платежными системами в соответствии с установленными платежными системами правилами проведения клиринга и расчетов Банк использует счет № 30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием Банковских карт» или № 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием Банковских карт».

Основанием для отражения в бухгалтерском учете на счетах клиентов операций, совершенных с использованием карт, является реестр платежей, полученный банком в электронном виде от процессинговой компании в соответствии с условиями заключенных договоров. При поступлении реестра платежей по счетам клиентов, совершивших операции с использованием карт, оформляется бухгалтерская проводка:

Дт 40817 «Счета физических лиц»; 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов»; 40802 «Индивидуальные предприниматели»; 405-407 – счета юридических лиц в зависимости от форм собственности;

Кт 30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием Банковских карт»

Бухгалтерский учет операций с использованием карт осуществляется в соответствии Положением Банка России № 302-П и «Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с использованием карт».

Для осуществления расчетов с использованием карт Банк предоставляет клиентам – физическим лицам кредит в виде овердрафт. Банк эмитирует кредитные карты. Предоставление денежных средств для расчетов по операциям, совершенным с использованием кредитных карт, осуществляется Банком посредством зачисления указанных денежных средств на счета, открытые для осуществления расчетов с использованием карт. Конкретные условия предоставления денежных средств, порядок возврата, начисления и уплаты процентов по указанным денежным средствам определяются условиями заключенных с клиентами договоров. Документальным подтверждением предоставления кредита является реестр платежей. Учет кредитных линий осуществляется на счете № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «Овердрафт» и под лимит задолженности». Учет предоставленных физическим лицам-резидентам кредитов в виде овердрафт осуществляется на счетах № 45509 «Кредит, предоставленный физическим лицам при недостатке средств на депозитном счете «овердрафт»». Учет предоставленных физическим лицам-нерезидентам кредитов в виде овердрафт осуществляется на счетах 45708 «Кредит, предоставленный физическим лицам - нерезидентам при недостатке средств на депозитном счете «овердрафт»».

Учет, хранение, выдача и уничтожение персонализированных и неперсонализированных пластиковых карт и Пин-конвертов осуществляется согласно Положения Банка России № 302-П и «Инструкции по организации

движения и учету банковских карт и ПИН-конвертов в ТКБ».

Бухгалтерский учет операций с использованием банковских карт в Банке осуществляется в соответствии со следующими документами:

- Порядок выпуска и обслуживания Кредитных карт ОАО «ТрансКредитБанк» с беспроцентным периодом кредитования;
- Порядок обслуживания банковских карт ОАО «ТрансКредитБанк», расчеты с использованием которых предусматривают предоставление овердрафта;
- Порядок учета расчетов по корпоративным картам.

#### **4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ.**

4.1. Налоговый период начинается 01 января 2009 года и завершается 31 декабря 2009 года.

4.2. Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные документы;
- бухгалтерские регистры;
- аналитические регистры налогового учета;
- сводные налоговые регистры;
- расчет налоговой базы – налоговая декларация.

4.3. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

4.4. Исправление ошибок в регистрах налогового учета производится путем составления уточненного регистра или составления пояснительной записки с обоснованием вносимых исправлений в налоговый регистр, которые подтверждаются подписью лица, имеющего право на внесение исправлений с указанием даты.

При хранении регистров налогового учета обеспечивается их защита от несанкционированных исправлений.

4.5. Решение о внесении изменений в Учетную политику для целей налогообложения Банк может вносить при изменении применяемых методов учета и принимает их с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

4.6. В случае, если Банком выполняются новые виды деятельности, в учетной политике для целей налогообложения должны быть определены принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.

4.7. Содержание данных учета в целях налогообложения (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной в соответствии со статьей 102 Налогового Кодекса РФ.

4.8. В соответствии со статьей 54 НК РФ при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки. В случае невозможности определения конкретного периода корректируются налоговые обязательства отчетного периода, в котором выявлены ошибки (искажения).

4.9. Налоговый учет в Банке осуществляется на основании «Порядка организации налогового учета для исчисления налога на прибыль».

#### **4.10. Методы признания доходов в целях налогообложения.**

К доходам в целях налогового учета относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав и внереализационные доходы.

При определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные в соответствии с НК РФ Банком приобретателю услуг (работ, имущественных прав, товаров).

Доходы признаются и заносятся в налоговые регистры при методе начисления в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав с учетом следующих особенностей:

По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, доходы распределяются банком самостоятельно с учетом принципа *равномерности*.

4.11. Дата признания в целях налогового учета доходов от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав.

Для комиссионных вознаграждений за расчетно-кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц: открытие и ведение счетов, проведение расчетных операций, проведение операций с наличными денежными средствами (кроме операций инкассации и пересчета денежных средств), проведение операций с документарными аккредитивами, комиссий за ведение счетов с использованием электронного документооборота посредством системы «Банк-Клиент», комиссий по конверсионным операциям совершенным за счет и по поручению клиентов Банка, комиссий за выдачу банковских гарантий и поручительств – дата оказания услуги (совершения операции), предусмотренная тарифами Банка.

Для комиссий по операциям инкассации, пересчета денежных средств, хранения ценностей, доходов от депозитарного обслуживания – доходы признаются ежемесячно, не позднее последнего числа месяца в котором оказана услуга.

Для комиссионных вознаграждений по расчетно-кассовым и депозитным операциям клиентов – физических лиц: открытие и ведение счетов, проведение расчетных операций, проведение операций с наличными денежными средствами, проведение документарных операций - дата оказания услуги (совершения операции), предусмотренная тарифами Банка.

Для доходов от реализации ценных бумаг - дата реализации на основании договора купли-продажи ценных бумаг, подтвержденная актом приема-передачи (выпиской по счету депо, выпиской по лицевому счету) с отражением по счетам бухгалтерского учета. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, т.е. дата подписания договора.

Для доходов от реализации имущества Банка – день передачи права собственности на имущество на основании документа, подтверждающего переход права собственности (статья 39 НК РФ), который определяется законодательством или договором, независимо от факта поступления денежных средств.

Для доходов от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей – дата оказания услуги по предоставлению в пользование помещений или сейфов.

Для комиссионных вознаграждений по операциям с использованием банковских карт:

- в виде комиссий за совершение транзакций держателями карт (потранзакционные комиссии в соответствии с тарифами банка) - рабочий день являющийся датой формирования процессинговой компанией ЗАО «ТрансКредитКарт» реестра транзакции или, в случае, если дата формирования приходится на нерабочий день, то – первый рабочий день следующий за датой формирования реестра транзакций;
- в виде комиссий за совершение транзакций держателями карт (потранзакционные комиссии в соответствии с тарифами Банка) – рабочий день являющийся датой получения Банком реестра транзакций от других процессинговых компаний;
- в виде комиссий за ведение счета – дата первого поступления на счет клиента денежных средств в необходимом размере;
- в виде комиссий, получаемых от платежных систем за совершение транзакций держателями карт (потранзакционные комиссии в соответствии с тарифами платежных систем) – дата получения клирингового отчета платежной системы;
- в виде комиссий по двусторонним договорам за обслуживание держателей банковских карт - ежеквартально, не позднее последнего числа квартала, в котором оказана услуга;
- в виде комиссий, полученных от банков – агентов – последний рабочий день месяца;
- в виде прочих комиссий (доходов), полученных от платежных систем – дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов;
- в виде комиссий, полученных от вендоров – дата подписания двусторонних актов выполненных работ (услуг);
- в виде комиссий по договору с ОАО «РЖД» по интернет - платежам, платежам через ТТС – дата расчетов, определенная условиями договора;
- в виде комиссий по операциям эквайринга в соответствии с договорами, заключенными с предприятиями торговли/услуг – рабочий день являющийся датой формирования процессинговой компанией реестра транзакции или, в случае, если дата формирования приходится на нерабочий день, то – первый рабочий день следующий за датой формирования реестра транзакций;
- в виде комиссий за предоставление справок о движении средств по счету путем направления SMS сообщений – дата удержания комиссии в соответствии с тарифами Банка.
- за обработку платежных документов клиента по зачислению денежных средств на лицевые счета сотрудников, согласно «Договоров на обслуживание «Организации» по выплате заработной платы и других социальных выплат» - дата оказания услуги.

Для комиссионных сборов за услуги по корреспондентским отношениям, доходов по расчетно-кассовому обслуживанию, открытию счетов Банком-корреспондентам – дата оказания услуги (совершения операции), предусмотренная тарифами Банка.

Для доходов от реализации товаров (работ, услуг) по договорам комиссии (агентским договорам) - дата реализации принадлежащего Банку-комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации и/или в отчете комиссионера (агента). При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) Банком-комитентом (принципалом) доходы в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату предоставления отчета комиссионера (агента).

Дата доходов за оказание посреднических услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам – дата оказания услуги (выставления счета) или дата подписания акта приема-передачи услуг (в соответствии с договором).

#### 4.12. Дата признания в целях налогового учета внереализационных доходов.

Для доходов по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Для доходов в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества – дата составления акта на списание основных средств.

Для доходов от проведения факторинговых операций юридических лиц, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке и для доходов от проведения факторинговых операций с участием Фактора – дата признания дохода определяется как день исполнения должником денежного требования или как день последующей уступки денежного требования третьему лицу. При уступке Банком права требования долга третьему лицу дата получения уступки права требования определяется как день подписания сторонами акта уступки права требования.

Для доходов от восстановления резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности и сомнительным долгам – последний день отчетного (налогового) периода, в котором восстановлены данные резервы, в случае если они уменьшали налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) считается – дата подписания сторонами акта приема-сдачи имущества.

Для доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – дата выплаты процентов (погашения купона) в соответствии с условиями эмиссии, либо последняя дата отчетного (налогового) периода, или дата реализации ценной бумаги в соответствии с положениями главы 25 НК Российской Федерации.

Для доходов, в виде дивидендов от участия в деятельности других организаций – дата получения денежных средств на корреспондентский счет (в кассу Банка).

Для доходов в виде сумм возврата ранее уплаченных некоммерческим организациям взносов, которые были включены в состав расходов, при расчете налога на прибыль – дата получения денежных средств на корреспондентский счет Банка (в кассу Банка).

Для доходов от сдачи имущества в аренду – дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров.

Для доходов от информационно-консультационных услуг – дата подписания акта о выполненных услугах.

Для доходов при совершении операций с иностранной валютой – дата перехода права собственности на иностранную валюту. Датой признания доходов в виде положительной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте – последнее число текущего месяца.

Для доходов в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) – дата признания их должником либо дата вступления в законную силу решения суда. Признание претензий должником подтверждается в соответствии с нормами гражданского права. Основанием признания внереализационного дохода являются факты, возникающие в сфере гражданско-правовых отношений и свидетельствующие, что должник согласен уплатить штрафы, пени, неустойки кредитору, исходя из условий договора в полном или в меньшем размере.

По доходам прошлых лет выявленных в текущем году считается – дата выявления дохода (получения или обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода).

Для доходов от списания кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности – дата списания этих средств на доходы Банка.

Для доходов в виде оприходования излишков денежной наличности и иного прочего имущества, выявленного в результате инвентаризации считается:

- дата оприходования излишка денежных средств;
- дата оприходования имущества на склад.

Суммовая разница признается доходом:

- Если Банк – оказывает услуги, на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные работы, услуги, имущество, имущественные права, а в случае предварительной оплаты – на дату реализации работ, услуг, имущественных прав;
- Если Банк – покупатель – на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права, а в случае предварительной оплаты – на дату приобретения товара (работ, услуг), имущества, имущественных прав или иных прав.

Доходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату признания соответствующего дохода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности по операциям с указанным имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований или на последнее число отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

#### **4.13. Методы признания расходов в целях налогообложения.**

К расходам в целях налогового учета относятся расходы, связанные реализацией товаров (работ, услуг) и внереализационные расходы.

Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми, и заносятся в налоговые регистры, в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты, с учетом следующих особенностей:

- расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок.
- при получении расходов относящихся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, расходы распределяются банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности.

#### **4.14. Дата признания в целях налогового учета расходов связанных с производством и реализацией.**

Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата подписания Банком акта приемки-передачи услуг (отчет, расчет, расшифровка оказанных услуг) - для услуг (работ) производственного характера;
- дата передачи в эксплуатацию приспособлений, инструментов, инвентаря, приборов, спецодежды и другого производственного имущества, не являющихся амортизируемым имуществом.

Для расходов от реализации имущества Банка – день передачи права собственности на имущество на основании документа, подтверждающего переход права собственности (статья 39 НК РФ), который определяется законодательством или договором.

Для определения размера материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при выполнении работ, оказании услуг для целей налогообложения Банк применяет метод оценки по стоимости единицы запасов (товара).

Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации, рассчитанной линейным способом.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы, начисленной в соответствии со статьей 255 НК РФ.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 260 НК РФ.

Расходы по договорам обязательного и добровольного страхования (негосударственному пенсионному обеспечению) заключенным в пользу работников признаются в качестве расходов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора Банк перечислил (выдал из кассы) денежные средства на оплату страховых (пенсионных) взносов. Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного (налогового) периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном (налоговом) периоде. Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

#### 4.15. Дата признания в целях налогового учета внереализационных и прочих расходов:

Дата утверждения авансового отчета для расходов:

- на командировки,
- на содержание служебного автотранспорта,
- на представительские цели,
- на иные подобные расходы и расходы, произведенные подотчетными лицами.

Для расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги), связанные с производством и реализацией - дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы, учитываемые для целей налогообложения, формируются в том отчетном (налоговом) периоде в котором был составлен подтверждающий документ (акт, счет-фактура и т.п.).

Дата реализации или иного выбытия ценных бумаг - по расходам, связанным с приобретением и реализацией ценных бумаг, включая их стоимость.

Дата начисления налогов (сборов) – для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей. Налоги включаются в расходы того периода, за который представляется декларация (расчет);

Дата совершения операции (в соответствии с тарифами, установленными Банками-корреспондентами) – для комиссионных сборов по корреспондентским отношениям, расходам по расчетно-кассовому обслуживанию, открытию счетов в других банках и другим аналогичным расходам.

Последний день отчетного (налогового) периода – для ежемесячных или ежеквартальных комиссий, предусмотренных договорами или тарифами Банков-корреспондентов.

Дата признания Банком либо дата вступления в законную силу решения суда – по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

Дата реализации долей, паев – по расходам в виде стоимости приобретения долей, паев.

Суммовая разница признается расходом:

- У Банка – продавца – на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные работы, услуги (товары), имущественные права, а в случае предварительной оплаты – на дату реализации работ, услуг (товаров), имущественных прав.
- У Банка – покупателя – на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные работы, услуги (товары), имущество, имущественные права или иные права, а в случае предварительной оплаты – на дату приобретения работ, услуг (товаров), имущества, имущественных или иных прав.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на конец соответствующего отчетного (налогового) периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного (налогового) периода расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Дата совершения сделки – для расходов от продажи (покупки) иностранной валюты, а также последнее число текущего месяца – по расходам в виде отрицательной – курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Для определения расходов Банка от операций продажи (покупки) иностранной валюты в отчетном (налоговом) периоде принимается отрицательная разница между доходами, определенными в соответствии с пунктом 2 статьи 250 Налогового Кодекса Российской Федерации и расходами, определенными в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 256 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Дата признания расходов (комиссионных сборов) по операциям с банковскими картами:

дата получения Банком реестра транзакций – для комиссий за совершение транзакций по картам (потранзакционные комиссии в соответствии с тарифами банка);

дата получения клирингового отчета – для комиссий, удерживаемых платежными системами (потранзакционные комиссии в соответствии с тарифами платежных систем, прочие комиссии, взимаемые платежными системами на основании счетов, инвойсов и т.д.).

Последний день отчетного (налогового) периода, в котором созданы – резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы по сомнительным долгам.

Расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным Банком РФ на дату признания соответствующего расхода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату перехода права собственности при совершении операций с этим имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

#### 4.16. Особенности налогового учета операций с ценными бумагами

Банк осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 20 декабря 2002г №177-06332-010000. Согласно п.11 статьи 280 Налогового Кодекса Российской Федерации Банк формирует налоговую базу по налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами с начала года по всем категориям ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг) с отражением в листе 02 Декларации по налогу на прибыль.

В целях налогового учета операции с ценными бумагами (за исключением фьючерсов и опционов) квалифицируются как сделки на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения.

Для исчисления наращенных процентов (дисконта) к получению по приобретенным (учтенным) векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения, исходя из которого определяется наращенный дисконт на конец отчетного периода используется срок обращения векселя, определяемый как разница между датой наступления срока не ранее, увеличенной на один год (365 или 366 дней) и датой приобретения (учета) векселя.

При реализации либо ином выбытии ценных бумаг Банк использует метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

**Банк используя право, предусмотренное пунктом 3 статьи 3 Федерального закона № 58-ФЗ от 06.06.2005г. «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах», определяет налоговую базу по операциям реализации ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не реализованным по состоянию на 15.07.2005г., в указанном ниже порядке без пересчета налоговой базы по налогу на прибыль за предыдущие налоговые (отчетные) периоды путем предоставления уточненных деклараций.**

Сумма прибыли, исчисленная в виде разницы между ценой реализации (выбытия) и ценой приобретения ценной бумаги с учетом затрат, связанных с ее приобретением и реализацией, уменьшается (увеличивается) на сумму положительного (отрицательного) сальдо от данной переоценки в доле, приходящейся на реализованные ценные бумаги. При реализации ценных бумаг с убытком, сумма которого определена в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения с учетом затрат на их приобретение и реализацию, налоговая база по налогу на прибыль уменьшается (увеличивается) на сумму положительного (отрицательного) сальдо от переоценки в доле, приходящейся на реализованные ценные бумаги.

В налоговом учете расходы по приобретению ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (включая накопленный купонный доход, уплаченный продавцу ценной бумаги при ее приобретении) отражаются по официальному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату их принятия к учету.

Суммы переоценок ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, фиксируются Банком на дату, предшествующую дате вступления в силу Федерального закона 58-ФЗ, т.е. по состоянию на 14.07.2005г.

*Методы определения расчетной (справедливой) цены реализации долговых обязательств:*

**Для целей налогового учета и в соответствии с п. 6 статьи 280 Налогового Кодекса при определении расчетной цены реализации ценных бумаг не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг Банк**

*руководствуется методом «пропорционального деления дохода». Экономический смысл данного метода заключается в следующем. Максимальный доход, который можно получить – это разница между номиналом ценной бумаги и стоимостью ее приобретения. Этот доход получается, если продать бумагу в день ее погашения, то есть срок владения ею также будет максимальным. А так как реализация бумаги происходит значительно раньше, то доход будет составлять такую же долю от максимального, какую фактический срок владения составляет от максимального.*

$$PCЦ = (H - C) \times t / (t + t_{ост}) + C$$

*где PCЦ - справедливая расчетная цена, H – номинал ценной бумаги, C – стоимость покупки ценной бумаги, t – срок, прошедший с момента приобретения бумаги, в днях, t<sub>ост</sub> – время, оставшееся до погашения бумаги, в днях.*

При формировании налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), за интервал между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен), указанный в п.5 ст.280 Кодекса, принимается интервал цен:

1. того режима торгов, в котором была заключена сделка с рассматриваемой ценной бумагой, если сделка заключена на ОРЦБ;
2. режима основных торгов ЗАО «ФБ ММВБ», если сделка заключена вне ОРЦБ (на внебиржевом рынке).

В случае реализации активов акционерных обществ, которыми Банк владел в случаях их возмездного приобретения, Банк оценивает их в соответствии с порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ по Методике утвержденной Минфином РФ № 10н и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг № 03-6/пз от 29.01.2003г.

При реализации активов страховых компаний Банк оценивает их в соответствии с Порядком оценки стоимости чистых активов страховых организаций, созданных в форме акционерных обществ, утвержденный Приказом Минфина России № 7н от 1.02.2007г. и ФКЦБ России от 01.02.2007г. № 07-10/пз-н.

При реализации активов кредитных организаций Банк оценивает их в соответствии с Положением о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, утвержденное ЦБ РФ 10.02.2003г. № 215-П.

*Под стоимостью чистых активов акционерных обществ понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы активов, принимаемых к расчету, суммы его пассивов, принимаемых к расчету по данным бухгалтерского учета. Стоимость акций (доли) по чистым активам рассчитывается путем умножения стоимости чистых активов акционерного общества на долю акций принадлежащих Банку в уставном капитале акционерного общества.*

В отдельных случаях и в соответствии с п.6 статьи 280 Налогового Кодекса РФ Банк руководствуется своим правом определения справедливой расчетной цены акций - определить ее самостоятельно или с привлечением оценщика, при этом используя методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством РФ.

В соответствии с п. 6 статьи 280 НК РФ для определения расчетной цены кредитных деривативов - еврооблигаций (Eurobonds), кредитных нот (CLN – credit linked notes), нот участия в кредите (LPN – loan participation notes) Банк оставляет за собой право использовать последнюю имеющуюся к дате заключения сделки среднюю цену закрытия рынка (Bloomberg generic Mid/last), опубликованную в информационной системе Блумберг (Bloomberg NSMA) или из информационной системы "Рейтерс" (Reuters). При этом фактическая цена реализации не должна отличаться от указанной расчетной цены более чем на 20 процентов.

Налогообложение операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с «Порядком организации налогового учета для исчисления налога на прибыль»

4.17. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам Банка к расходам в целях налогового учета

Предельная величина процентов (дисконта), признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по долговым обязательствам Банка, выраженным в условных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается следующий порядок налогового учета:

В соответствии с Федеральным законом от 26.11.2008 № 224-ФЗ действие абзаца четвертого пункта 1 статьи 269 НК РФ приостановлено до 31 декабря 2009 года. В период приостановления при отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ РФ, увеличенной в 1,5 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 22 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте. Указанное положение распространяется на правоотношения, возникшие с 1 сентября 2008 года.

Проценты, начисленные по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль исходя из фактического срока действия договора и фактической процентной ставки.

Для начисления наращенных процентов (дисконта) на конец отчетного (налогового) периода по собственным векселям Банка с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения, используется срок, определяемый как разница между датой наступления срока «не ранее», увеличенной на один год (365 или 366 дней) и датой составления векселя.

#### 4.18. Особенности налогообложения срочных сделок.

***В целях налогового учета срочные сделки, предусматривающие поставку (как покупку, так и продажу) базисного актива квалифицируются Банком как сделки на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения. Налогообложение таких сделок осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующими статьями для операций с базисным активом (статьи 250, 265, 268, 280, 290, 291 налогового Кодекса Российской Федерации).***

Срочные сделки без поставки базисного актива в целях налогового учета признаются операциями с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС). Налогообложение таких сделок осуществляется в порядке, предусмотренном статьями 301 – 305 Налогового Кодекса Российской Федерации и в соответствии с Порядком ведения налогового учета в Банке.

Сделки в виде валютно-процентного СВОП (а) с поставкой базисного актива Банк учитывает как сделки с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС).

### 5. БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ.

5.1. Учет доходов и расходов будущих периодов по хозяйственной деятельности банка ведется на балансовых счетах № 61304 и № 61403. Отнесение сумм с этих счетов на счета доходов № 70601 и расходов № 70606 производится исходя из условий договоров, согласно которых осуществляются расчеты. Суммы доходов (расходов) будущих периодов со счетов № 61304 и № 61403 относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу до полного отнесения этих сумм на счета № 70601 и № 70606. Временной интервал определяется исходя из условий заключенных договоров, т.е. – месяц, квартал, год. Не позднее последнего рабочего дня месяца, квартала или года, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий период, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества Банка в текущую аренду устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, учитывается как доходы будущих периодов, за исключением сумм НДС, содержащихся в арендной плате. Налог относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступил платеж, независимо от того, зачислена ли плата сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

5.2. Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете в дебете счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списываются на затраты в течение срока, к которому они относятся.

В соответствии с пунктом 2 статьи 271 НК РФ по доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов

5.3. Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы.

По мере наступления отчетных периодов, относящиеся к ним расходы, подлежат равномерному ежемесячному списанию.

5.4. Расходы для налогового учета по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим отчетным периодам, по которым были произведены в текущем отчетном периоде авансовые платежи учитываются в сумме средств, подлежащих отнесению на расходы при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся (статья 331 НК РФ).

#### 5.5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ.

По счету № 61301 и № 61401 отражаются суммы процентов, полученных (уплаченных) в счет будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу до полного отнесения этих сумм на счета № 70601 и № 70606. Временной интервал определяется исходя из условий заключенных договоров, то есть месяц, квартал, год. Не позднее последнего рабочего дня месяца, квартала или года, сумма доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий период, относятся на счета по учету доходов и расходов.

## **6. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ.**

6.1. Согласно п. 37 ГОСТ 16.487-83 «Делопроизводство и архивное дело» под документооборотом понимается - движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки. Основанием для записей на счетах бухгалтерского учета и в регистрах налогового отчета являются первичные документы, изготовленные как на бумажных, так и на электронных машинных носителях. При совершении бухгалтерских операций на программных средствах должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

Первичный документ рассматривается в настоящей Учетной Политике в смысле статьи 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

6.2. Перечень лиц, имеющих право подписи ответственного исполнителя и контрольной подписи на расчетных и кассовых документах определяется Распоряжением Президента Банка.

6.3. Документальное оформление банковских операций осуществляется документами в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России. В случае отсутствия в установленных законодательством РФ нормативных правовых актах необходимых форм документов, Банком применяются документы, утвержденные отдельными Приказами и Распоряжениями по Банку.

Структурные подразделения Банка самостоятельно разрабатывают формы первичных учетных документов, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности и иные формы документов для оформления операций Банка, которые могут утверждаться в составе внутрибанковских нормативных документов.

6.4. Первичные документы подлежат обязательному хранению в соответствии с «Номенклатурой дел «ТрансКредитБанк» на 2009 год» и номенклатурой дел филиалов.

Первичные документы и бухгалтерская отчетность подлежат обязательной передаче в архив и хранению в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет и в соответствии с «Инструкцией по делопроизводству».

Способ хранения первичных документов по конкретным операциям устанавливается во внутренних функционально-распорядительных документах, регулирующих соответствующие операции.

Хранение полноформатных документов, подтверждающих зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка в учреждении Банка России, осуществляется в электронном виде в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26 марта 2007г. № 302-П.

В случае отсутствия унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, имущества, нематериальных активов и материальных запасов и иных ресурсов Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов (включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности и формы документов для оформления операций Головного офиса с филиалами), которые включаются во внутренние нормативные документы, разрабатываемые по каждой тематике.

В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и не оговоренные исправления не допускаются.

Каждый документ должен проходить не менее двух стадий обработки (формирование документа, авторизация и выполнение). Операции не могут совершаться единолично учетным работником, а должны проводиться по учету с дополнительной подписью контролирующего работника.

Аналитический учет ведется по тем лицевым счетам, по которым были проведены операции на основании подтверждающих документов.

По следующим балансовым счетам аналитический учет ведется в электронном виде:

- 474 «Прочие активы и пассивы»;
- 613 «Доходы будущих периодов»;
- 614 «Расходы будущих периодов»;
- 706 «Финансовый результат текущего года»;
- 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- 708 «Прибыль (убытки) прошлого года»;

В электронном виде хранится также индивидуальная карточка учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм начисленного единого социального налога, страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (налогового вычета) за год и налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц за год форма 1-НДФЛ.

При этом в случае необходимости из архива, формируемого в электронном виде выписки распечатываются по каждому лицевому счету с обязательным указанием в них назначения операции.

Выписки из лицевых счетов по вкладам, текущим счетам и счетам для расчетов по банковским картам физических лиц, счетам, связанным с обслуживанием указанных счетов (счета по учету накопленных процентов по вкладам и кредитам, ссудные счета по овердрафтам и кредитным картам и прочие), ведущиеся с помощью отдельного программного обеспечения, а так же счетам, связанным с кредитами физических лиц хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости. Выписки из лицевых счетов клиентов – физических лиц распечатываются в соответствии с условиями договора. Формирование и хранение печатных форм дубликатов выписок по счетам – юридических лиц – клиентов Банка, обеспечивается в электронном виде.

Электронные платежные документы клиентов - юридических лиц хранятся в электронном виде в архивном хранилище Базы данных системы «КЛИЕНТ-БАНК».

Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов банка может производиться только органами дознания, предварительного следствия, прокуратуры и судами на основании постановления этих органов в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством РФ. Изъятие оформляется протоколом, копия которого вручается под расписку соответствующему должностному лицу банка.

***В случае пропажи или гибели первичных документов, Президент банка назначает приказом комиссию по расследованию причин пропажи или гибели.***

#### **6.5. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.**

Аналитический учет основных средств, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам, депозитам, процентам, начисленным по банковским счетам и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан ведется в отдельных регистрах, книгах, журналах, лицевых счетах на основе дополнительного программного обеспечения, обеспечивающего соответствие проведенных операций операциям, отраженным в ПО «Диасофт 5NT» по обобщенным счетам.

### **7. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

7.1. Прием денежной наличности в банке от обслуживаемых предприятий осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008г. № 318-П.

Валютно-обменные операции Банка совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании Инструкции ЦБ РФ от 28.04.2004г. № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

7.2. Причины всех выявленных расхождений фактического наличия ценностей с данными учета выясняются немедленно и указываются в акте или оформляются объяснительными записками. Принимаются меры к устранению этих расхождений. На сумму выявленного излишка (недостачи) оформляется приходный (расходный) кассовый ордер. Во всех случаях принимаются меры к взысканию выявленной недостачи.

7.5 Учет излишков и недостач денежных средств в банкоматах ведется на балансовых счетах 60322 и 60323.согласно нормативным документам Банка.

Аналитический учет по балансовым счетам № 60322 и № 60323 ведется по видам валют и в разрезе каждого банкомата.

7.6. Инкассация денежной наличности отражается по балансовым счетам № 20209 и № 40906. Если при пересчете проинкассированной клиентом денежной выручки расхождений сумм не выявлено, то в учете выполняется проводка по зачислению сумм выручки в кассу банка и на счет клиента,сдающего выручку: Д-т 20202 К-т 20209 (на сумму проинкассированной выручки); и : Д-т 40906 (инкассированная выручка – по лицевому счету сдатчика) К-т расчетный (текущий) счет клиента- по лицевому счету клиента – сдатчика на сумму проинкассированной выручки.

Если при пересчете проинкассированной клиентом денежной выручки выявлен излишек, то в учете выполняется проводка по корректировке суммы, зачисленной на счета до пересчета. Корректировка осуществляется согласно акту об излишках, составленному на лицевой стороне накладной: Д-т 20209 К-т 40906 инкассированная выручка - по лицевому счету клиента-сдатчика – на сумму *излишка по акту*. После этой проводки по Д-т 20209 и К-т 40906 отразится сумма, фактически оказавшаяся в сумке.

Зачисление проинкассированной выручки в кассу банка и на счет клиента-сдатчика осуществляется проводками: Д-т 20202 К-т 20209 – средства в пути - на фактическую сумму проинкассированной выручки; и : Д-т 40906 (инкассированная денежная выручка – по лицевому счету клиента-сдатчика) К-т расчетный счет клиента – по лицевому счету клиента – на фактическую сумму проинкассированной выручки.

Если при пересчете проинкассированной клиентом денежной выручки выявлена *недостача*, то в учете выполняется проводка по корректировке суммы, зачисленной на счета до пересчета. Корректировка осуществляется согласно акту о недостаче, составленному на лицевой стороне накладной: Д-т 40906 (инкассированная денежная выручка – по лицевому счету клиента-сдатчика К-т 20209 (денежные средства в пути на сумму недостачи по акту). После этой проводки по Д-т 20209 и К-т 40906 отразится сумма, фактически оказавшаяся в сумке.

Аналитический учет по счету № 40906 ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого клиента.

7.7. При выявлении *недостачи* денежных средств у кассира суммы по распискам и другим документам, не проведенным по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не принимаются. Вся выявленная недостача

денежных средств списывается в расход по кассе с отнесением на лицевой счет кассира, у которого выявлена недостача: Д-т 60308 К-т 20202 (на сумму выявленной недостачи). Сумма недостачи, выявленной в результате проведенной ревизии, числится на лицевом счете кассира до момента возмещения им указанной суммы: Д-т 20202 К-т 60308 (на сумму погашенной недостачи).

7.8. Если в результате проведенной ревизии выявлены *излишки*, то они приходяются в кассу с отнесением на доходы банка и возврату из кассы не подлежат: Д-т 20202 К-т 70601 («Доходы» символ – 17304 «Оприходование излишков денежной наличности, материальных ценностей» - на сумму выявленного излишка).

7.9. Кассовые документы за последние 12 месяцев хранятся централизованно в хранилище под ответственностью заведующих кассами, остальные в архиве Банка или филиала.

## **8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

8.1. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Порядок бухгалтерского учета операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и операций купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту в наличной и безналичной форме в Банке определен в «Положении о бухгалтерском учете конверсионных операций в ОАО «ТрансКредитБанк».

Аналитический учет операций в иностранной валюте (кроме операций по вкладам, счетам и банковским картам физических лиц) ведется на отдельных лицевых счетах в двойной оценке: в валюте совершения операции по ее номиналу и в рублях по официальному курсу Банка России. В синтетическом учете валютные операции отражаются в рублях.

Аналитический учет вкладов, текущих счетов и счетов для расчетов по банковским картам физических лиц, а также счетов, связанных с обслуживанием указанных счетов (счета по учету накопленных процентов по вкладам и кредитам, ссудные счета по овердрафтам и кредитным картам и прочие), ведущиеся с помощью отдельного программного обеспечения, осуществляются только в иностранной валюте.

8.3. Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых, внебалансовых счетов раздела «В», и счетов срочных операций раздела «Г») в иностранных валютах производится по мере изменения их курсов к российскому рублю, устанавливаемых ЦБ РФ.

8.4. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте (нереализованные курсовые разницы) отражаются на отдельных лицевых счетах № 70603 символ 15102 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и счете № 70608 символ 24102 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте». Счета открываются по каждому коду валют. На отдельных лицевых счетах отражается переоценка счетов по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте.

8.5. Доходы и расходы от операций купли – продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам), доходы и расходы от конверсионных операций (купля продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) отражаются на отдельных лицевых счетах № 70601 символ 12201 «Доходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах» и № 70606 символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», открытых в разрезе видов операций:

- Доходы/расходы от купли – продажи наличной иностранной валюты;
- Доходы/расходы от купли – продажи безналичной иностранной валюты;
- Доходы/расходы в инвалюте по форвардным операциям;
- Доходы/расходы в инвалюте от проведения сделок СВОП.

**Все межбанковские расчеты в иностранной валюте по операциям Головного офиса Банка осуществляются централизованно расчетным центром Головного офиса Банка через корреспондентские счета, открываемые в иностранных и российских банках. Филиалы осуществляют межбанковские расчеты в иностранной валюте (по поручению клиентов и в разрешенных случаях за свой счет) через счета межфилиальных расчетов в иностранных валютах в Головном офисе Банка. Межфилиальные расчеты Банка и филиалов в иностранной валюте и в валюте РФ осуществляются централизованно через Головной офис и регламентируются «Порядком организации работы и осуществления ОАО «ТрансКредитБанк» отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».**

8.7. Взаимный зачет требований и обязательств по срочным сделкам, учитываемых на лицевых счетах балансовых счетов № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» осуществляются путем корреспонденции этих счетов между собой (по каждому виду валюты отдельно).

## **9. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ГАРАНТИЙ, АККРЕДИТИВОВ И ФАКТОРИНГА.**

9.1. Порядок учета данных операций определяют следующие нормативные акты Банка России: «Правила», Положение Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положение Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», иные нормативные документы Банка России.

9.2. Учет кредитных операций ведется по срокам, по клиентам, коммерческим и некоммерческим организациям согласно плану счетов на отдельных лицевых счетах, в соответствии с «Правилами».

9.3. В наименовании лицевых счетов, открываемых в разрезе договора, в обязательном порядке указываются номер, дата кредитного договора, а также название заемщика. В наименовании внебалансовых лицевых счетов, открываемых для учета принятого обеспечения, дополнительно указывается поручитель (в случае, если залогодателем не является заемщик, то указывается название залогодателя), номер и дата договора обеспечения.

#### 9.4. *Учет начисленных (накопленных) процентов.*

Проценты, начисленные по привлеченным (размещенным) средствам по депозитным (кредитным) договорам, отражаются на соответствующих балансовых счетах второго порядка. При отнесении кредиторской задолженности к 4-й и 5-й категории качества, начисленные проценты отражаются на соответствующих внебалансовых счетах.

Начисленные проценты отражаются в учете в день получения (уплаты) процентов или последний рабочий день месяца. Если конец месяца приходится на выходные дни, проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

Учет начисленных срочных процентов, просроченных процентов и процентов по просроченным ссудам ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе заключенных договоров.

Учет начисленных процентов по кредиторской задолженности (в том числе просроченной) ведется до момента погашения задолженности либо получения исполнительных документов, подтверждающих размер имущественных претензий. Если начисленные проценты превышают сумму, указанную в исполнительном документе, производится сторнирующая проводка до указанной в исполнительном документе суммы. Начисление штрафных санкций (неустойки, пеней), предусмотренных условиями договора не производится. Штрафные санкции отражаются в балансе по факту их получения.

Начисление процентов по корреспондентским счетам «лоро» и «ностро» не производится. Уплата процентов по корреспондентским счетам «лоро» производится в соответствии с условиями заключенных договоров между Банком и банками-респондентами.

#### 9.5. *Особенности учета кредитных операций на межбанковском рынке:*

Межбанковские кредиты (депозиты) типа «овернайт», предоставленные (полученные) в пятницу (или в последний рабочий день перед праздником), учитываются на балансовом счете второго порядка в соответствии с количеством календарных дней.

Для целей бухгалтерского учета, операции по межбанковскому размещению (привлечению) денежных средств отражаются на счетах по учету межбанковских кредитов, если в договоре (соглашении), эти операции определены как кредитные; или на счетах по учету межбанковских депозитов, если эти операции определены как депозитные. Сделки по размещению (привлечению) денежных средств, заключенные с банками-нерезидентами рассматриваются для целей бухгалтерского учета как депозитные.

При заключении Банком следующей сделки без осуществления предусмотренной действующим законодательством процедуры погашения ранее предоставленных (полученных) кредитов (депозитов) с наступившим сроком возврата средств, указанная ссуда классифицируется как пролонгация ранее выданного (полученного) кредита (депозита) с отражением его на соответствующих балансовых счетах. При пролонгации ссудной задолженности, новый срок исчисляется путем прибавления дней, на которые увеличен срок сделки, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

#### 9.6. *Учет кредитных линий по предоставленным кредитам.*

Учет открытых и предоставленных заемщикам кредитных линий ведется как на балансе Банка, так и с обязательным отражением данных операций на лицевых счетах внебалансового учета в определенных суммах, в определенной валюте и на определенный срок, в соответствии с условиями договора.

Открытие кредитной линии (заключение договора/соглашения на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий договора, предусматривающего

разовое (единовременное) предоставление денежных средств) отражается во внебалансовом учете в зависимости от условий договора:

- если в договоре установлен «лимит выдачи» (общая сумма предоставленных клиенту денежных средств не может превышать максимального размера (лимита), определенного в договоре), учет ведется на счете № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» - невозобновляемая кредитная линия;
- если в договоре установлен «лимит задолженности» (в период действия договора размер единовременной задолженности клиента не может превышать установленного ему данным договором лимита), учет ведется на счете № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - возобновляемая кредитная линия;
- если договором предусмотрены оба вышеперечисленных условия, учет ведется на счете № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», а установленный «лимит выдачи» учитывается внесистемно.

Установленные в соответствии с условиями кредитных договоров лимиты выдачи (лимиты задолженности) отражаются по внебалансовому учету в момент подписания договора кредитной линии.

Предоставление денежных средств по договорам о кредитных линиях отражается на балансовых счетах второго порядка, соответствующих фактическим срокам предоставления средств, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (транша). Если фактический срок предоставления отдельных траншей по договору о кредитной линии приходится на один и тот же временной интервал, то указанные транши могут учитываться на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

#### 9.7. УЧЕТ ГАРАНТИЙ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

Бухгалтерский учет гарантий осуществляется в соответствии с «Порядком бухгалтерского учета гарантий».

Гарантии, полученные Банком, учитываются в сумме принятого обеспечения согласно условиям полученной гарантии.

Если в вексельном поручительстве (авале) определена конкретная сумма обязательств авалиста, то аваль учитывается в размере указанной суммы. Если сумма авалья не указана, то аваль учитывается в сумме номинала векселя и процентов, рассчитанных исходя из срока обращения векселя.

Если в договоре поручительства определена конкретная сумма обязательств поручителя, поручительство учитывается в размере указанной суммы без последующей корректировки. Сумма поручительства списывается с внебалансового учета после полного погашения задолженности по кредитному договору.

Если в договоре поручительства конкретная сумма обязательств поручителя не указана, поручительство принимается к учету в сумме основного долга и процентов по кредитному договору за весь период его действия, с учетом нижеследующего:

- поручительства по договорам «до востребования», принимаются к учету в сумме основного долга и процентов за год;
- поручительства по договорам с лимитом выдачи, учитываются в сумме лимита выдачи и процентов за весь период действия договора. Сумма обязательств подлежит корректировке в дату предоставления последней части кредита или в дату окончания «периода предоставления средств» по кредитному договору;
- поручительства по договорам с лимитом задолженности, учитываются в сумме лимита задолженности и процентов за период максимально возможной длительности транша;
- сумма обязательств по договору поручительства подлежит корректировке в случае изменения процентной ставки по кредитному договору, погашения основного долга или процентов;
- если по договору поручитель отвечает в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств должником, сумма обязательств по договору поручительства увеличивается с учетом возникающих убытков (издержек), связанных с ненадлежащим исполнением долгового обязательства, обеспеченного данным поручительством. Сумма обязательств подлежит корректировке (в ту или другую сторону) по мере возникновения или погашения обязательств в размере, превышающем сумму основного долга.

Аналитический учет гарантий и поручительств ведется на соответствующих внебалансовых счетах в разрезе каждой выданной/полученной гарантии/поручительства, с указанием в наименовании лицевого счета номера и даты выдачи/получения гарантии/поручительства, принципала гарантии/заемщика, номера и даты договора о предоставлении гарантии/поручительства. Указанное обеспечение отражается на внебалансовых счетах в день вступления в силу соответствующей гарантии/договора поручительства.

#### 9.8. УЧЕТ ЗАЛОГОВ

Принятое в залог в качестве обеспечения по кредитным (депозитным) договорам имущество заемщиков, ценные бумаги, векселя и прочее, принимаются в оценочной стоимости и отражаются на соответствующих внебалансовых лицевых счетах в разрезе каждого заключенного договора в соответствии с условиями вступления

их в силу. При этом соответствующее обеспечение подлежит отражению на внебалансовых счетах не ранее даты возникновения ссудной задолженности. В случае полного погашения заемщиком обязательств по кредитному договору принятое обеспечение подлежит списанию с соответствующих внебалансовых счетов.

Если договором залога определено несколько залогодержателей без выделения залоговых сумм, относящихся к каждому из них, то на соответствующем внебалансовом счете отражается сумма залоговой стоимости, рассчитываемая пропорционально участию банка в договоре о совместном кредитовании.

#### *9.9. Учет аккредитивов*

Выставленные аккредитивы отражаются на внебалансовых счетах в день открытия аккредитива. В наименовании лицевых счетов по учету аккредитивов указывается номер аккредитива вид аккредитива (экспортный, импортный), наименование аппликанта и бенефициара аккредитива. Бухгалтерский учет аккредитивов в Банке осуществляется в соответствии с «Порядком осуществления операций клиентов по аккредитивам».

#### *9.10. Учет факторинговых операций*

При отражении операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования Банк руководствуется «Правилами», «Порядком бухгалтерского учета факторинговых операций» (утв. Приказом по Банку № П-192 от 15.06.2006г.).

Аналитический учет приобретенных прав требования ведется на внебалансовых счетах № 91418 в разрезе клиентов, реестров приобретенных прав требования.

Если должник окажется неплатежеспособным, в этом случае финансовый агент (Банк) может применить процедуру регресса – право осуществить обратную переуступку денежного требования клиенту. При этом с клиента востребуется сумма первоначального (авансового) платежа (кредита по факторингу) и проценты за пользование этим кредитом. Если право требования будет реализовано по цене превышающей его балансовую стоимость, то налог на добавленную стоимость удерживается в соответствии со статьей 155 Налогового Кодекса РФ с суммы превышения доходов от переуступки права требования над расходами по его приобретению. Сумма, отнесенная в кредит балансового счета № 70601, является для целей налогообложения доходом Банка от реализации финансовых услуг (п.3, статья 279 Налогового Кодекса РФ) и включается в сводный регистр налогового учета «Доходы от реализации, полученные в отчетном налоговом периоде», как доход от осуществления факторинговых операций.

### **10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С СОБСТВЕННЫМИ АКЦИЯМИ**

10.1. Учет операций с собственными акциями ведется в соответствии с «Правилами». Инструкцией Банка России от 10.03.2006г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

10.2. Учет взносов в уставный капитал Банка в аналитическом учете осуществляется в разрезе акционеров юридических и физических лиц на каждом отдельном лицевых счетах по номинальной стоимости акций, определяемой в российских рублях.

10.3. Учет средств, поступивших в счет оплаты при дополнительной эмиссии акций, осуществляется в порядке, установленном действующими Нормативными актами.

10.4. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров ведется на активном балансовом счете № 10501 по покупной стоимости, указанной в договоре.

### **11. Учет операций с ценными бумагами.**

Для учета операций с ценными бумагами Банк руководствуется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», «Правилами» № 302-П, «Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в РФ» № 44 от 25 июля 1996г., утвержденными Приказом Банка России № 02-259 от 25 июля 1996г., Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 года № 36, НК РФ, «Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами в ОАО «ТрансКредитБанк», иными внутренними функционально-технологическими документами Банка и другими нормативными актами.

11.1. *Методы определения текущей (справедливой) стоимости* (Выписка 6 из протокола № 47 заседания Финансового комитета от 20.12.07).

11.1.1. Текущая справедливая стоимость (далее – ТСС) ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (ММВБ, РТС) признается равной их средневзвешенной цене, определенной этим организатором торговли по итогам торгового дня в порядке, установленном нормативными актами федеральных органов.

11.1.2. Если ценные бумаги не допущены к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (далее – биржа), либо в течение всего текущего календарного месяца средневзвешенная цена биржей не рассчитывалась, ТСС ценных бумаг признается равной расчетной цене, раскрываемой информационной системой «Рейтер» (Reuters) по состоянию на 17,00 московского времени текущего рабочего дня.

11.1.3. ТСС долговых обязательств рассчитывается с учетом процентных (купонных) доходов на дату определения ТСС (только по 11.1.1., 11.1.2.).

11.1.4. Если ТСС не может быть определена в порядке, установленном в пунктах 11.1.1., 11.1.2.:

- ТСС долговых ценных бумаг определяется Департаментом планирования, отчетности и управления рисками (далее – ДПОУР) путем анализа дисконтированных денежных потоков. ДПОУР рассчитывает и не позднее 18,00 московского времени текущего рабочего загружает в ПК «Диасофт» ТСС, рассчитанную в соответствии с настоящим подпунктом.

ТСС долевых ценных бумаг (кроме паев паевых инвестиционных фондов), отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в отсутствии активного рынка и невозможности ее определения в порядке, установленном в п.п. 11.1.1. и 11.1.2., признается равной последней ТСС, зафиксированной соответствующим организатором торговли, скорректированной в сторону снижения на величину вероятности дефолта сверх странового уровня в зависимости от внутреннего рейтинга, определенного для каждого эмитента в соответствии с Таблицей 1 «Методики денежной оценки кредитных рисков».

Департамент учета операций на денежном и финансовом рынках на ежеквартальной основе предоставляет в ДПОУР список эмитентов долевых ценных бумаг, отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ТСС которых не может быть определена в порядке, установленном в пунктах 11.1.1., 11.1.2..

ДПОУР в соответствие с полученным списком предоставляет в ДУОДФР данные о корректирующей величине вероятности дефолта сверх странового уровня для каждого эмитента в зависимости от актуальной рейтинговой группы.

ТСС долговых ценных бумаг определяется ДУОДФР путем снижения на величину корректирующей вероятности дефолта сверх странового уровня последней ТСС, зафиксированной соответствующим организатором торговли.

Департамент учета операций на денежном и финансовом рынках на ежедневной основе предоставляет в ДПОУР список долговых ценных бумаг, ТСС которых не может быть определена в порядке, установленном в пунктах 11.1.1., 11.1.2..

При вынесении решения о величине вложений в долговые ценные бумаги, ТСС по которым определяется в соответствии с настоящим подпунктом, указывается ТСС, рассчитанная на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия соответствующего решения.

- Долевые ценные бумаги (кроме паев паевых инвестиционных фондов) отражаются в учете по стоимости приобретения (фактической стоимости). Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы.
- ТСС паев паевых инвестиционных фондов признается равной расчетной стоимости инвестиционных паев, опубликованной на официальных сайтах управляющих компаний либо указанной в справке о стоимости чистых активов, оформленной в соответствии с требованиями Положением о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15.06.2005 N 05-21/пз-н.

11.1.5. Долевые ценные бумаги, полученные без первоначального признания, ТСС которых не может быть установлена в порядке, изложенном в пунктах 11.1.1., 11.1.2., а также если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в сумме РЕПО, установленной договором

11.2. Ежедневно производится оценка (переоценка) по текущей (справедливой) стоимости:

- Ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Ценных бумаг, «имеющихся в наличии для перепродажи»;
- Обязательств по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих привлеченных средств;
- Требований по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих размещенных средств;
- Ценных бумаг, полученных без первоначального признания и отраженных на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»,

в соответствии с требованиями Банка России и МСФО.

11.3. Ежедневно производится начисление процентных доходов по приобретенным долговым обязательствам (кроме учтенных векселей) в порядке, установленном Банком России.

11.4. Долевые ценные бумаги, полученные в заем без первоначального признания либо в случае первоначального признания заимствованных долевых ценных бумаг, принимаются к учету:

- по ТСС в соответствии с методикой, установленной учетной политикой Банка;
- либо по стоимости, определенной условиями договора (если ТСС не может быть надежно определена);

- либо в сумме, являющейся базой для расчета процентных расходов по сделке (договору).

11.5. Аналитический учет ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, приобретенных (переданных) по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN) (далее по тексту - выпусков), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

Аналитический учет ценных бумаг, приобретенных (переданных) по операциям, совершаемым на возвратной основе, ведется по каждому контрагенту, с которым заключаются сделки в разрезе выпусков<sup>1</sup>. При этом должно быть обеспечено получение информации в разрезе каждой сделки (договора).

Аналитический учет ценных бумаг, переданных в качестве дополнительного обеспечения ведется в разрезе выпусков ценных бумаг по каждой сделке (договору) с контрагентом<sup>2</sup>.

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения (дату перехода прав собственности) или по кросскурсу, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

#### **11.6. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе.**

##### **11.6.1. Классификация сделок.**

Банк классифицирует в качестве сделок РЕПО сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа), по которым в результате перехода прав собственности на ценные бумаги выгоды и риски владения ценными бумагами не переходят к Покупателю, а остаются у первоначального Продавца.

Сделки купли-продажи с обязательством обратной продажи (выкупа), не удовлетворяющие установленным в настоящем подпункте условиям, не признаются сделками РЕПО и учитываются как сделки купли-продажи.

##### **11.6.2. Обязательные условия сделок РЕПО:**

- а) Сделки по продаже (покупке) ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) эквивалентных ценных бумаг (вторая часть сделки РЕПО) через установленный условиями такой сделки срок (срок РЕПО) по определенной условиями такой сделки цене (цене обратной покупки). Продавец ценных бумаг по первой части сделки РЕПО (далее – первоначальный Продавец) является покупателем ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. Покупатель ценных бумаг по первой части сделки РЕПО (далее – первоначальный Покупатель) является продавцом ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. Обе Стороны по сделке (сделкам) имеют обязательство по исполнению обратного выкупа (продажи) ценных бумаг.

Сделки могут быть оформлены как одним договором, описывающим условия обеих частей РЕПО, так и двумя взаимно направленными договорами. При этом из условий договора, оформляющего вторую часть операции РЕПО, должно следовать, что права и обязательства по нему возникают только в случае исполнения обязательств по договору, являющемуся первой частью операции РЕПО. В этом случае для взаимосвязанности второй договор должен содержать ссылку на реквизиты первого договора.

- б) Цена обратного выкупа/продажи определяется с использованием суммы РЕПО (суммы денежных средств переданных/полученных при исполнении первой части сделки РЕПО), ставки РЕПО (процентной ставки за пользование денежными средствами или ценными бумагами, определяемой по согласованию Сторон), срока сделки РЕПО (период времени в календарных днях между датой исполнения первой части РЕПО и датой исполнения второй части РЕПО), а также, если это устанавливается в условиях сделки, с учетом выплат эмитента по ценным бумагам. Цена обратного выкупа по сделке РЕПО может быть зафиксирована при заключении сделки или в условиях сделки РЕПО должен быть определен порядок ее определения по указанным выше параметрам. По условиям сделки при ее заключении цена обратного выкупа/продажи не может определяться, как справедливая (рыночная) стоимость подлежащих выкупу/продаже ценных бумаг на определенную дату.
- в) Срок сделки РЕПО определяется как период времени в календарных днях между датой исполнения первой части РЕПО и датой исполнения второй части РЕПО.

Срок сделки РЕПО не может превышать: 1 год.

При этом сделки РЕПО могут заключаться:

- с фиксированным сроком,
- с исполнением второй части по требованию одной из сторон (при соблюдении условия о неизменности ставки РЕПО),
- с возможностью досрочного исполнения или пролонгации (при соблюдении условия о неизменности ставки РЕПО).

Указанный срок в 1 год для исполнения второй части РЕПО исчисляется от даты исполнения первой части РЕПО вне зависимости от наличия пролонгаций.

<sup>1</sup> До внедрения ПК – аналитический учет ведется в разрезе выпусков

<sup>2</sup> До внедрения ПК – аналитический учет ведется в разрезе выпусков.

Сделки с возможностью исполнения по требованию одной из сторон, первоначально классифицированные как сделка РЕПО, но не исполненные, по истечении 1 года с даты исполнения первой части РЕПО должны быть переклассифицированы как сделки купли-продажи ценных бумаг.

- d) Порядок расчетов между Сторонами по выплатам эмитента по ценным бумагам, переданным по сделке РЕПО, в период действия сделки РЕПО, в том числе, если дата исполнения второй части сделки РЕПО находится между датой составления списка владельцев для получения выплаты по ценным бумагам и датой фактической выплаты, определяется по договоренности Сторон и осуществляется посредством:

- определения цены обратной покупки при заключении Сторонами сделки РЕПО с учетом суммы денежных средств, подлежащих выплате эмитентом (РЕПО (НФА), (ICMA)- сделки «покупки/обратной продажи»);

- внесения в дату выплаты эмитентом денежных средств изменений в условия действующей сделки РЕПО в части изменения цены обратной покупки с учетом суммы денежных средств, выплаченных эмитентом (сделка РЕПО продолжает действовать с учетом внесенных изменений) (РЕПО (НФА), (ГЦБ ММВБ), (ФС ММВБ));

- незамедлительной (в разумный срок либо в срок, определенный по соглашению сторон) выплаты Первоначальным покупателем Первоначальному продавцу суммы, соответствующей полученным от эмитента денежным средствам, либо осуществление Первоначальным покупателем действий по распоряжению этими денежными средствами в соответствии с поручением Первоначального продавца (РЕПО (НФА) – «сделки РЕПО»).

### 11.6.3. Необязательные (дополнительные) условия сделок РЕПО.

- a) Условиями сделок РЕПО может быть предусмотрена:

- Возможность досрочного исполнения второй части сделки РЕПО;
- Возможность исполнения второй части сделки РЕПО по требованию одной из сторон;
- Возможность перезаключения сделки РЕПО (пролонгация), реализуемая посредством исполнения обязательств по второй части сделки РЕПО и одновременного заключения новой сделки РЕПО, с прекращением обязательств по денежным средствам зачетом встречных однородных требований по старой и новой сделкам РЕПО и осуществлением расчетов по результатам проведенного зачета (далее - перезаключение сделки РЕПО).

- b) Условиями сделок РЕПО может быть предусмотрен следующий порядок урегулирования взаимных требований и обязательств Сторон по сделке (сделкам) в случае, если соотношение между справедливой (рыночной) стоимостью ценных бумаг по сделке РЕПО, и суммой задолженности по денежным средствам (включая начисленные проценты) отклоняется в период действия сделки РЕПО свыше установленной Сторонами величины:

- o урегулирование взаимных требований и обязательств Сторон по каждой сделке РЕПО путем дополнительной передачи либо возврата ценных бумаг или денежных средств по данной сделке РЕПО путем:

- внесения изменений в условия действующей сделки РЕПО в части установления более ранней даты исполнения обязательств по второй части и одновременного заключения новой сделки РЕПО, дата исполнения первой части которой совпадает с датой исполнения второй части измененной сделки РЕПО, с прекращением обязательств по денежным средствам зачетом встречных однородных требований и осуществлением расчетов по результатам проведенного зачета (далее - перезаключение сделки РЕПО с изменением первоначальной сделки) (РЕПО (НФА), (ICMA));

- частичного досрочного исполнения одной из Сторон своих обязательств по второй части сделки РЕПО с одновременным внесением изменений в условия этой сделки (далее – компенсационный взнос на условиях предоплаты/предоставки). При этом сделка РЕПО продолжает действовать с учетом внесенных изменений (РЕПО (НФА), (ГЦБ ММВБ), (ФС ММВБ));

- o урегулирование требований и обязательств Сторон по сделке РЕПО, совокупности действующих сделок РЕПО, заключенных этими Сторонами, путем дополнительной передачи либо возврата ценных бумаг или денежных средств по совокупности указанных сделок. Дополнительная передача денежных средств осуществляется на условиях срочности, возвратности и платности. При дополнительной передаче ценных бумаг выгодоприобретателем по данным ценным бумагам остается Сторона, их передавшая (далее – компенсационный взнос на условиях дополнительного обеспечения или маржа) (РЕПО (НФА)).

- Условиями сделок РЕПО может быть предусмотрена:

- замена Сторонами ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по отдельной сделке РЕПО, которая может быть реализована по договоренности Сторон посредством - перезаключения сделки РЕПО с исполнением обязательств по измененной и новой сделкам РЕПО с проведением расчетов в полном объеме. (РЕПО (НФА), (ICMA)).

- замены Сторонами ценных бумаг, переданных в целях урегулирования требований и обязательств Сторон по совокупности действующих сделок РЕПО, заключенных этими Сторонами, которая может быть реализована путем внесения изменения в действующую сделку РЕПО (сделка РЕПО продолжает действовать с учетом внесенных изменений) (РЕПО (НФА), (ICMA)).

- Дополнительная передача ценных бумаг или денежных средств по совокупности действующих сделок РЕПО, заключенных между Сторонами, а также замена ценных бумаг, ранее переданных Сторонами в целях урегулирования требований и обязательств

по совокупности действующих сделок РЕПО, заключенных этими Сторонами, осуществляется на основании Соглашения посредством совершения самостоятельных сделок, заключенных в соответствии с законодательством и обычаями делового оборота. Соглашение может предусматривать различные юридические формы сделок для совершения указанных операций. Выбор юридической формы сделки в каждом конкретном случае осуществляется по договоренности Сторон

#### 11.6.4. Классификация сделок РЕПО.

- а) Сделки РЕПО классифицируются *как сделки по предоставлению/привлечению денежных средств, обеспеченных переходом права собственности на ценные бумаги (далее – сделки РЕПО по предоставлению/привлечению денежных средств)*, если в соответствии с экономической сущностью сделки Сторона 1 (Первоначальный покупатель) предоставляет Стороне 2 (Первоначальному продавцу) денежные средства на условиях срочности, возвратности и платности, а Сторона 2 передает Стороне 1 ценные бумаги в качестве обеспечения своих обязательств по возврату привлеченных денежных средств и уплате процентов (первая часть сделки РЕПО).

Стоимость покупки/продажи ценных бумаг по таким сделкам РЕПО по 2-ой части РЕПО определяется с учетом дохода первоначального Покупателя за предоставление в пользование денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности на определенный условиями сделки срок по согласованной ставке РЕПО. Согласно условиям отдельных сделок РЕПО стоимость обратного выкупа/продажи в дату заключения сделки или в дату выплаты эмитента по ценным бумагам может быть скорректирована (уменьшена) на сумму выплат эмитента.

По таким сделкам РЕПО стоимость покупки/продажи ценных бумаг при исполнении 1-ой части РЕПО меньше стоимости продажи/покупки ценных бумаг при исполнении 2-ой части РЕПО (за исключением случаев корректировки в соответствии с условиями отдельных сделок РЕПО стоимости обратной продажи/ стоимости обратной покупки на сумму выплат эмитента). При этом под стоимостью обратного выкупа/продажи понимается сумма денежных средств, подлежащая возврату/получению при исполнении 2-ой части РЕПО.

По таким сделкам Первоначальный покупатель получает доход, а Первоначальный продавец несет расход:

- в виде разницы между стоимостью обратного выкупа/продажи и стоимостью продажи/покупки ценных бумаг по первой части РЕПО, в случае если стоимость обратного выкупа не уменьшена на сумму выплат эмитента.

- в виде разницы между стоимостью обратного выкупа/продажи, увеличенной на сумму выплат эмитента, в случае если стоимость обратного выкупа уменьшена на сумму выплат эмитента, и стоимостью продажи/покупки ценных бумаг по первой части РЕПО.

- б) Сделки РЕПО классифицируются *как сделки по предоставлению/привлечению ценных бумаг (далее – сделки РЕПО по предоставлению/привлечению ценных бумаг)*, если в соответствии с экономической сущностью сделки Сторона 1 (Первоначальный продавец) предоставляет Стороне 2 (Первоначальному покупателю) ценные бумаги на условиях срочности, возвратности и платности, а Сторона 2 передает Стороне 1 денежные средства в качестве обеспечения своих обязательств по возврату ценных бумаг и уплате процентов за пользование ценными бумагами. Стоимость покупки/продажи ценных бумаг по таким сделкам РЕПО по 2-ой части РЕПО определяется с учетом дохода первоначального Продавца за предоставление в пользование ценных бумаг на определенный условиями сделки срок по согласованной ставке РЕПО. Согласно условиям отдельных сделок РЕПО стоимость обратного выкупа/продажи может быть скорректирована (уменьшена) на сумму выплат эмитента. По таким сделкам РЕПО стоимость покупки/продажи ценных бумаг при исполнении 1-ой части РЕПО больше стоимости продажи/покупки ценных бумаг при исполнении 2-ой части РЕПО. При этом под стоимостью обратного выкупа/продажи понимается сумма денежных средств, подлежащая возврату/получению при исполнении 2-ой части РЕПО.

По таким сделкам Первоначальный продавец получает доход, а Первоначальный покупатель несет расход:

- в виде разницы между стоимостью продажи/покупки ценных бумаг по первой части РЕПО и стоимостью обратного выкупа/продажи, в случае если стоимость обратного выкупа не уменьшена на сумму выплат эмитента.

- в виде разницы между стоимостью продажи/покупки ценных бумаг по первой части РЕПО и стоимостью обратного выкупа/продажи, уменьшенной на сумму выплат эмитента, в случае если стоимость обратного выкупа уменьшена на сумму выплат эмитента.

#### 11.6.5. Урегулирование неисполнения сделок РЕПО.

Урегулирование требований и обязательств сторон в случае неисполнения 2-й части сделок РЕПО осуществляется в порядке, установленном договорными отношениями.

Признание ценных бумаг, полученных в РЕПО, одной стороной, и прекращение признания ценных бумаг, переданных в РЕПО, другой стороной осуществляется на основании уведомления одной из сторон о расторжении сделок РЕПО без исполнения.

11.7. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется способ ФИФО. Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

11.8. При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения». **Уровень существенности (значительности объема) устанавливается в размере 10% от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения» на дату переклассификации.**

11.9. Затраты на приобретение ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) признаются незначительными, если их величина составляет не более 1% (Один процент) от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, но не более 1 000 000,00 (Один миллион) рублей по каждому договору (сделке). Такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

#### 11.10. Учетные векселя.

Учетные векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости в разрезе каждого векселя. Стоимость векселя изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания. Номер балансового счета определяется в зависимости от срока, оставшегося до погашения, и организационно-правового статуса векселедателя. Аналитический учет осуществляется в разрезе каждого векселя.

Векселя со сроком платежа «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения на момент их приобретения.

Векселя со сроком платежа "по предъявлении" учитываются на счетах до востребования.

Векселя со сроком платежа "во столько-то времени от предъявления" учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

Векселя со сроком платежа "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования.

**При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.**

**Процентные доходы по учетным векселям начисляются:**

- **в последний рабочий день отчетного месяца, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день отчетного месяца не совпадает с его окончанием;**
- **в дату предъявления векселя к погашению;**
- в дату реализации векселя (перехода прав).

При погашении учетного векселя списание со счетов депо происходит одновременно со списанием векселя с баланса при поступлении денежных средств.

Финансовый результат от продажи (погашения) каждого векселя определяется как разница между стоимостью векселя с учетом начисленных процентных доходов и стоимостью продажи (погашения).

Доходы, полученные в результате продажи (погашения) векселей, относятся на счета по учету доходов/расходов по операциям с ценными бумагами № 70601 (символ 13104, 13105)/ 70606 (символ 23104, 23105) соответственно.

Процентные доходы относятся на счета № 70601 (символ 11603, 11604). по учету процентных доходов по учетным векселям.

Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Списание с баланса просроченных векселей и неполученных (просроченных) доходов по векселю осуществляется при соблюдении всех процедур, установленных законодательством. Одновременно, списанные суммы отражаются на лицевых счетах во внебалансовом учете, где подлежат отражению в течение пяти лет.

#### 11.11. Учет выпущенных Банком ценных бумаг.

Все выпущенные банком ценные бумаги (депозитные сертификаты и векселя), учитываются по номинальной стоимости. В аналитическом учете ведутся лицевые счета:

- по депозитным сертификатам в разрезе серий и номеров;
- по векселям – по каждому векселю.

#### 11.11.1. Учет номинальной стоимости векселей.

*Выпущенные Банком векселя учитываются на счете № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения в следующем порядке:*

*Векселя «во столько-то времени от составления» и "на определенный день" (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их отражения в бухгалтерском учете.*

*Векселя "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня предшествующего дате, определенной векселедателем, как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.*

*Векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.*

*При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.*

#### 11.11.2. Учет обязательств, подлежащих исполнению.

Перенос векселей на счет № 52406 «Векселя к исполнению» осуществляется в следующем порядке.

В день предъявления векселя к платежу/обмену:

- по векселям сроком "по предъявлении, но не ранее определенной даты" после переноса на счет до востребования (до истечения одного года со дня наступления срока, указанного в векселе);
- по векселям со сроком платежа "по предъявлении" - в день его предъявления к платежу/обмену (до истечения одного года со дня составления векселя);
- по векселям, принятым к досрочной оплате (выкупу), независимо от условий оплаты<sup>3</sup>.

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дню истечения срока обращения (погашения) векселя:

- по векселям сроком "по предъявлении, но не ранее определенной даты" после переноса на счет до востребования (по истечении одного года со дня наступления срока, указанного в векселе);
- по векселям сроком "на определенный день" и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя);
- по векселям со сроком платежа "по предъявлении" (по истечении одного года со дня составления векселя);
- по векселям сроком «во столько-то времени от предъявления» - в конце последнего рабочего дня, предшествующего обусловленной дате погашения.

#### 11.11.3. Учет дисконта.

Сумма дисконта (разница между номинальной стоимостью и ценой размещения, если векселя размещаются по цене ниже их номинальной стоимости) отражается по счету № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

*Наращенный дисконт рассчитывается с даты, следующей за датой составления векселя:*

- для срочных векселей – по дате «срок платежа», включительно;
- по векселям "по предъявлении, но не ранее определенного срока" – по дате, ранее которой вексель не может быть предъявлен к оплате, включительно.

*По векселям «по предъявлении» сумма дисконта относится на расходы в дату составления векселя.*

*Ежемесячно, в последний рабочий день месяца, часть дисконта, приходящаяся на отчетный месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), списывается на расходы. Оставшийся дисконт списывается на расходы:*

- по векселям «по предъявлении, но не ранее» - одновременно с переносом векселей на счет № 52301 «До востребования»;
- по срочным векселям – одновременно с переносом векселей на счет № 52406 «Векселя к исполнению».

#### 11.11.4. Учет обязательств по процентам (по векселям сроком «по предъявлении» или «во столько-то времени от предъявления»).

*Если в векселе не указана другая дата, проценты начисляются на вексельную сумму:*

- по векселям «по предъявлении» и «во столько-то времени от предъявления» - с даты, следующей за датой составления векселя до даты фактического предъявления векселя к оплате, но не более одного года со дня его составления;
- по векселям «по предъявлении, но не ранее» - с даты следующей за датой, ранее которого вексель не может быть предъявлен к оплате, до даты фактического предъявления векселя к оплате, но не более одного года со дня наступления минимального срока для предъявления векселя к платежу.

*Если в векселе указана дата начисления процентов (присутствует, например, оговорка «проценты начисляются с такого-то числа»), проценты начисляются со дня следующего за датой начала начисления процентов.*

При начислении обязательств по процентам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период

<sup>3</sup> Оплата или неоплата в день предъявления векселя.

обращения векселя приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения векселя.

Обязательства по процентам отражаются в бухгалтерском учете по счету № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»:

- ежемесячно, в последний рабочий день месяца, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием;
- в последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока обращения векселя (дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате), в том числе за оставшиеся нерабочие дни;
- в дату предъявления векселя к оплате (при принятии векселя к досрочной оплате).

#### 11.12. Учет обязательств по процентам, удостоверенным депозитным сертификатом.

Проценты на сумму депозита, оформленного сертификатом, исчисляются со дня, следующего за датой поступления депозита в Банк, по день востребования суммы депозита включительно (за базу берется фактическое число календарных дней в году).

Отражение в балансе процентов по сертификату осуществляется:

- в последний рабочий день отчетного месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием);
- в конце операционного дня, являющегося последним рабочим днем перед датой востребования по сертификату.

## 12. УЧЕТ УЧАСТИЯ

### 12.1. Участие в уставном капитале организаций – резидентов и нерезидентов.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Для отражения вложений в акции на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах" Банк руководствуется критериями контроля и критериями существенного влияния, установленными Положением Банка России № 191-П от 30.07.2002г.

Филиалы Банка не имеют права быть акционерами юридических лиц, а также заключать договоры о совместной деятельности.

Перечисление средств, инвестированных в акции для участия в деятельности дочерних и зависимых акционерных обществ отражается по счету № 60323 (расчеты с прочими дебиторами). После получения документов, подтверждающих переход прав собственности (уведомление держателя реестра, или депозитария, или номинального держателя ценных бумаг), покупная стоимость акций переносится на соответствующие счета по учету участия в акционерных обществах.

На счетах участия в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются только ценные бумаги портфеля контрольного участия.

Перечисление средств на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц отражается по счету № 602 (прочее участие), после подписания договора участия. По кредиту счета отражается возврат инвестированных средств, в случае расторжения договора участия.

Резервы по счетам прочего участия создаются от остатков на лицевых счетах, открытых на активных балансовых счетах 60202 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций", 60203 "Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков - нерезидентов", 60204 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов", не уменьшающих сумму основного капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003г.

### 12.2. Порядок налогообложения дивидендов уплаченных и полученных

Налоговая база по доходам, полученным от долевого участия в других организациях, определяется Банком (налоговым агентом) с учетом особенностей, установленных п.2 статьи 275 Налогового Кодекса РФ. Сумма налога, подлежащая удержанию из дохода налогоплательщика – получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом (Банком) исходя из общей суммы налога, определенной пункта 2 статьи 275 Налогового Кодекса РФ и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов.

В случае, если источником дохода в виде дивидендов является Банк, который признается налоговым агентом, то он определяет сумму налога с учетом положений п.2 статьи 275 Налогового Кодекса РФ.

Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется Банком по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$

где:

Н - сумма налога, подлежащего удержанию;

К - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

С н - соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284 или пунктом 4 статьи 224 настоящего Кодекса;

д - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов;

Д - общая сумма дивидендов, полученных самим Банком в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 настоящего Кодекса) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных Банком в виде дивидендов.

В случае, если значение (Н) составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога у Банка не возникает и возмещение из бюджета не производится.

Дата признания доходов у Банка от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в составе доходов в бухгалтерском учете и определяется с учетом положений п. 3.11 Учетной политики.

### **13. Учет задолженности**

13.1. Учет задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 283-П, Положением Банка России №254-П и п. Инструкцией «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам и прочим активным операциям в ОАО «ТрансКредитБанк».

13.2. Списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности, и одновременное списание сформированного по ней резерва производится по решению уполномоченного органа - Правления Банка в соответствии с п.16.4.17 Устава ОАО «ТрансКредитБанк».

13.3.1. При списании безнадежной для взыскания задолженности в порядке установленном Положением Банка России № 283-П Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, договора либо обычаев делового оборота.

13.3.2. Принятое решение о списании с баланса кредитной организации безнадежной для взыскания задолженности в размере, превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, должно подтверждаться судебным актом либо актом нотариальных органов, если вопросы касающиеся взыскания задолженности допускают обращения взыскания на основании документа составляемого нотариусом. Вышеуказанный документ должен содержать данные, свидетельствующие о том, что на момент принятия решения Банка погашение задолженности (в том числе частичное) за счет должника невозможно.

13.3.3. Правление Банка вправе установить своим решением возможность отсутствия необходимости подтверждения невозможности взыскания указанными документами, если имеются достоверные данные о ликвидации должника либо о том, что в отношении него введена процедура конкурсного производства и по результатам оценки имущества должника, с учетом очередности взыскания, получение с него денежных средств в пользу Банка не представляется возможным.

13.3.3. В тех случаях, когда сумма безнадежной задолженности не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации к документам, наличие которых является основанием для её списания с баланса кредитной организации могут быть приняты документы, подтверждающие факт неисполнения должником обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности.

13.3.4. В целях обеспечения экономических интересов Банка Правление в рамках внутренних Положений, касающихся работы с просроченной задолженностью вправе установить состав документов, являющихся основанием для списания с баланса безнадежной для взыскания задолженности, в отношении которой издержки кредитной организации по проведению мероприятий, обеспечивающих ее взыскание, исходя из обоснованных оценок, будут сопоставимы с возможной к получению суммой либо превысят ее.

13.4.1. При списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней в соответствии с Положением Банка России № 254-П Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

13.4.2. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при следующих условиях:

- если сумма задолженности не превышает один процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации невозможность взыскания может быть подтверждена судебными актами, актами судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а

также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды, а также документами, подтверждающие факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, а в том случае, если Банком было принято решение о нецелесообразности проведения дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, в связи с тем, что предполагаемые издержки кредитной организации будут выше получаемого результата – с даты когда обязательство заемщика подлежало исполнению в полном объеме.

-если сумма задолженности превышает один процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации подтверждение невозможности взыскания судебными актами, актами судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды обязательна.

Правление Банка с учетом конкретных обстоятельств вправе специальным решением установить случаи, при которых необходимость подтверждения указанными актами не обязательна.

13.4.3. Решение о списании нереальной для взыскания ссуды, предоставленной акционеру (акционерам) (участнику (участникам)) кредитной организации и (или) их аффилированным лицам, в случае, если нереальная для взыскания ссуда (совокупность ссуд, предоставленных одному акционеру (участнику) превышает один процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации принимается в порядке прямо предусмотренным Положением Банка России № 254-П.

13.5. При решении вопроса о достаточности принятых мер и возможности дальнейших действий по осуществлению взыскания задолженности Банк исходит из того, что согласно статье 195 Гражданского Кодекса РФ исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. Статьей 196 Гражданского Кодекса РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года.

Течение срока исковой давности начинается с момента просрочки долга, который устанавливается исходя из условий договора. Если срок исполнения обязательств должником сторонами в договоре не оговорен, руководствуются общими правилами, установленными гражданским законодательством.

13.6. Правило установленное п.13.5. применяется при решении вопросов для отнесения к внереализационным расходам сумм дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, необходимы документы, подтверждающие истечение срока исковой давности.

#### **14. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ.**

14.1. Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату поставки требований в иностранной валюте на учет (с последующей в установленном порядке).

14.2. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату поставки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### **14.3. Учет вложений в приобретенные права требования.**

Учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме учитывается на счетах № 47801 - 47803 и резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования на счете № 47804.

В аналитическом учете по счету № 478 «Вложения в приобретенные права требования» по дебету счетов № 47801 - 47803 отражаются суммы фактических затрат на приобретение прав требования. Аналитический учет ведется по каждому договору, в том числе по каждой закладной.

Отсутствие или наличие неопределенности признается на основании оценки качества векселя.

#### **15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

15.1. Операции доверительного управления и бухгалтерский учет данных операций осуществляются Банком – доверительным управляющим в соответствии с требованиями Инструкции от 02.07.97г. № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями РФ», утвержденной приказом Банка России от 02.07.97 № 02-287 (с учетом изменений и дополнений), а также «Инструкцией о порядке бухгалтерского учета операций доверительного управления в ОАО «ТрансКредитБанк». Банк осуществляет операции по управлению ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, переданными учредителями управления в соответствии с Договорами доверительного управления (далее – Договор). Договор может предусматривать управление имуществом в интересах учредителя управления (Выгодоприобретателя) без объединения имущества данного учредителя в имущественный комплекс с имуществом других лиц или с объединением имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс (ОФБУ) наряду с имуществом других лиц.

15.2. Объектами доверительного управления могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги.

Для ведения бухгалтерского учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление, используются счета доверительного управления раздела Б «Счета доверительного управления».

Операции по доверительному управлению учитываются Банком на отдельном балансе, составляемом по каждому договору доверительного управления. На основании отдельных балансов по договорам составляется ежедневный сводный баланс по доверительному управлению. Данные обособленных балансов по доверительному управлению не включаются в баланс по основной деятельности Банка.

Для проведения расчетов по доверительному управлению в рублях Банк открывает текущие счет на балансовом счете № 40701 «Финансовые организации» в РКЦ Банка России, Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи», Небанковской кредитной организации «расчетная палата РТС», а также в уполномоченных банках (банковская лицензия которых допускает осуществление расчетов в иностранной валюте) - для проведения расчетов в иностранной валюте.

15.3. Учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, подлежат ежедневной переоценке по текущей (справедливой) стоимости. В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценные бумаги, полученные в доверительное управление, учитываются по определенной в договоре цене, а приобретенные в процессе доверительного управления – по цене приобретения.

Сделки, по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки (в том числе сделки, заключенные на внебиржевом рынке), учитываются на счетах № 80601/85201 с даты заключения до даты исполнения требований и обязательств.

Перенос по срокам исполнения и при наступлении первой по срокам даты валютирования на соответствующие счета данных лицевых счетов не производится. Переоценка обязательств и требований по ценным бумагам в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги не производится.

Суммы доходов и расходов, учтенные на счетах № 85401/80901 списываются на счет прибылей № 85501 ежемесячно.

Затраты Банка, связанные с осуществлением операций доверительного управления компенсируются (возмещаются) за счет имущества соответствующего Фонда.

Переоценка счетов в иностранной валюте отражается в учете в соответствии с нормативными актами Банка России по счетам № 85401/80901 «Курсовые разницы».

В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих в процессе доверительного управления ценных бумаг принимается метод ФИФО.

15.4. Вознаграждение (комиссия), получаемое Банком согласно Договору за услуги доверительного управляющего по управлению имуществом, является его доходом от реализации и подлежит налогообложению в установленном порядке. Возмещение, в соответствии с условиями Договора, учредителем управления Банку расходов, связанных с осуществлением доверительного управления не признается доходом Банка в налоговом учете и бухгалтерском учете.

Расходы Банка, связанные с осуществлением доверительного управления признаются расходами доверительного управляющего. Датой осуществления указанных расходов в налоговом учете признается дата предъявления Банку документов, служащих основанием для произведения расчетов.

## **16. ПОРЯДОК УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ И ХОЗЯЙСТВЕННЫХ МАТЕРИАЛОВ. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ИМУЩЕСТВА.**

16.1. Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов ведется в соответствии с Приложением № 10 «Правил» от 26 марта 2007г. № 302-П и Положением Банка «О бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов»

16.2. Налоговый учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов Банка осуществляется на основании «Порядка организации налогового учета для исчисления налога на прибыль».

16.3. Приказом Президента Банка от 12 ноября 2007 г. № П-512 «Об установлении лимита стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств» установлено, что имущество первоначальной стоимостью (за исключением сумм налогов) более 20 000 рублей и сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, подлежит бухгалтерскому учету в составе основных средств, за исключением оружия, которое независимо от стоимости учитывается в составе основных средств.

Суммы, уплаченного НДС по материальным запасам, производственного назначения относятся на расходы банка, уменьшающие налогооблагаемую базу, а по материальным запасам непромышленного назначения относятся на расходы банка не уменьшающие налогооблагаемую базу в момент постановки на складской учет.

Предметы первоначальной стоимостью (за исключением сумм налогов) до 20 000 руб. включительно с 01.01.2008г. являются материальными запасами и подлежат списанию на расходы в момент их передачи в эксплуатацию. Учет материальных ценностей находящихся в эксплуатации стоимостью (за исключением сумм налогов) от 5 000 руб. до 20 000 руб. включительно осуществляется во внесистемном учете.

16.4. Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации (с

применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе объектов основных средств отражается по дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Комплексная переоценка основных средств осуществляется в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации. Выбор метода проведения переоценки зависит от характеристики и технического состояния основных средств и производится на основании приказа (распоряжения) Президента Банка.

16.5. Сумма амортизации для целей налогового учета определяется банком ежемесячно в порядке, установленном Главой 25 Налогового Кодекса РФ и учитывается в налоговых регистрах в соответствии с «Порядком организации налогового учета для исчисления налога на прибыль».

16.6. Амортизация для целей бухгалтерского и налогового учета начисляется линейным способом, отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества исходя из срока полезного использования, установленного в соответствии с классификацией.

При этом в бухгалтерском учете по основным средствам, приобретенным до 1 января 2003 года амортизация исчисляется исходя из норм амортизационных отчислений, установленных Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990г. № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

16.7. По основным средствам, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года начисление амортизации производится исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта, по сроку полезного использования этого объекта. При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1.

16.8. В соответствии со статьей 257 НК РФ Банк включает в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере до 10% первоначальной стоимости основных средств, относящихся к 1 и 2 и 8-10 амортизационным группам и до 30% первоначальной стоимости основных средств относящихся к 3 - 7 амортизационным группам включительно (за исключением основных средств, полученных безвозмездно и неотделимых улучшений, произведенных банком в арендуемое имущество). Данные расходы учитываются как амортизационный единовременный расход в отчетном (налоговом) периоде, на который приходится дата начала начисления их амортизации (дата изменения их первоначальной стоимости) в соответствии с п.3 статьи 272 НК РФ.

При реализации основного средства до истечения пяти лет с момента его ввода в эксплуатацию амортизационная премия подлежит восстановлению, т.е. включается в доходы Банка. Данное условие распространяется на основные средства, по которым начислялась амортизационная премия, введенные в эксплуатацию с 1 января 2008 года.

16.9. В случае, если объект не используется в производственных целях, амортизационные отчисления по таким объектам не уменьшают налогооблагаемую базу по установленному сроку полезного использования таких объектов.

16.10. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ или в случае переоценки или обесценения.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных материальных активов. Данная переоценка проводится на основании приказа (распоряжения) Президента Банка.

Нематериальные активы могут проверяться на обесценение в соответствии с законодательством РФ, а также в порядке, определенном МСФО.

Амортизация нематериальных активов для целей бухгалтерского и налогового учета начисляется линейным способом, отдельно по каждому объекту исходя из установленного срока полезного использования.

16.11. Аналитический учет объектов основных средств, в том числе арендованных, нематериальных активов, их износ и переоценка для целей бухгалтерского и налогового учета ведется в отдельной программе DIASOFT BALANCE в разрезе каждого отдельного объекта учета.

Нематериальные активы, полученные в пользование на счетах бухгалтерского учета не отражаются. Неисключительное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации осуществляется Банком на основании лицензионных договоров или других аналогичных

договоров. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, произведенные в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Банком (лицензиатом) в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, произведенные в виде фиксированного разового платежа, отражаются как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора (лицензии). В случае, если при приобретении права использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации был уплачен НДС, то он подлежит списанию на расходы аналогично списанию затрат на право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации.

16.12. Бланки трудовых книжек и вкладыши к ним не являются материальными запасами. Затраты по их приобретению списываются на расходы Банка в момент их поступления от Поставщика. Бланки трудовых книжек и вкладышей к ним хранятся в хранилище Банка как бланки строгой отчетности с обязательным отражением по внебалансовому учету.

16.13. Аналитический учет материальных запасов ведется в отдельной программе DIASOFT BALANCE в разрезе каждого объекта, предмета.

16.14. Материальные запасы, не переданные в эксплуатацию (хранящиеся на складе), списываются банком в случае их морального или физического износа в порядке, описанном в разделе 10 Приложения № 10 к Положению ЦБ РФ № 302-П. Стоимость материальных запасов в этом случае относится на счет № 61209 «Выбытие и реализация».

16.15. Средства вычислительной техники (мониторы, системные блоки, принтеры и т. п.), используемые для комплектации в различных вариантах, учитываются как самостоятельные инвентарные объекты, исходя из их стоимости и предназначения.

16.16. Головной офис Банка и филиалы не включают в затраты для налогового учета суммы износа по основным производственным фондам, нематериальным активам, которые не используются в банковской деятельности. В связи с тем, что в нормативных документах Банка России и Правительства РФ не приведен исчерпывающий перечень основных фондов, которые используются в банковской деятельности, Банк оставляет за собой право самостоятельно относить амортизируемые объекты основных средств, нематериальных активов к производственной или непроизводственной деятельности банка.

16.17. Снятие с учета (выбытие) основных средств и нематериальных активов производится комиссией назначенной для этих целей приказом Президента Банка с указанием причин списания.

***16.18. Неотделимые улучшения капитального характера в арендованные объекты основных средств, созданные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанной с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств по Классификатору основных средств.***

***Амортизационные отчисления по неотделимым улучшениям капитального характера в арендованные объекты основных средств созданным до 1 января 2006 года относятся к расходам, не учитываемым при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.***

***Затраты по созданию неотделимых улучшений в арендованные объекты основных средств, с 1 января 2006 года учитываются как расходы будущих периодов и подлежат списанию на расходы, учитываемые при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в течение всего срока аренды объектов основных средств исходя из сумм амортизации, рассчитанной с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств по Классификатору основных средств.***

16.19. Порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.) определены в Положении о бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

16.20. Аналитический учет расчетов с поставщиками за поставляемые ТМЦ ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе поставщиков с разделением на затраты капитального и некапитального характера. Аналитический учет расчетов с поставщиками за оказанные услуги ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе поставщиков. При этом в случае необходимости данные счета могут открываться в разрезе поставщиков по видам услуг.

## **17. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.**

17.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей Банк и его филиалы не реже одного раза в год проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств. Инвентаризация проводится в порядке изложенном в Положении «О порядке проведения инвентаризации имущества, финансовых вложений и денежных обязательств ОАО «ТрансКредитБанк».

17.2. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходяются и зачисляются в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по символам 17303 и 17304 «от

оприходования излишков, материальных ценностей денежной наличности»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по символам 27302 и 27303 «от списания недостач материальных ценностей, хищений денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам, монетам»).

## **18. УЧЕТ РЕЗЕРВОВ**

18.1. Порядок формирования резервов, предусмотренных нормативными документами Банка России, определен во внутрибанковской инструкции «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам и прочим активным операциям в ОАО «ТрансКредитБанк» и нормативными документами Банка России.

18.2. Порядок формирования и налогообложения резервов по сомнительным долгам определяется статьей 266 НК РФ и внутренним документом Банка «Положением о резервах по сомнительным долгам».

Аналитические регистры налогового учета по формированию резервов по сомнительным долгам и порядок их заполнения приведены во внутреннем документе Банка «Положением о резервах по сомнительным долгам».

18.3. В случае, если ссуды физических лиц, входящих в один ПОС отражаются на разных лицевых счетах второго порядка, ПОС учитывается на том счете второго порядка, который соответствует ссудам, составляющим наибольшей объем ПОСа.

## **19. УЧЕТ НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ И РЕЗЕРВНОГО ФОНДА.**

19.1. В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» (статья 35) Банк в целях обеспечения финансовой надежности формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли. Средства фонда учитываются на счете № 10701 «Резервный фонд».

**Минимальные размеры резервного фонда, порядок его формирования и использования регулируется:**

- законодательством РФ,
- нормативными актами Банка России,
- учредительными документами Банка,
- положением о Резервном фонде, утвержденном в соответствии с уставом Банка.

Резервный фонд образуется за счет отчислений от чистой прибыли после утверждения общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, определенного Уставом Банка, но не может быть менее 5% от чистой прибыли.

19.2. Нераспределенная прибыль Банка учитывается на отдельном лицевом счете № 10801. Формирование Нераспределенной прибыли производится на основании решения годового собрания акционеров о том, что прибыль остается без распределения между участниками. Также источником её формирования является добавочный капитал, зачисляемый при выбытии объектов основных средств, которые ранее были дооценены.

Использование нераспределенной прибыли возможно на следующие цели:

- На увеличение уставного капитала;
- На пополнение резервного фонда;
- На погашение убытков;
- На другие цели в соответствии с законодательством РФ.

Решение об использовании нераспределенной прибыли принимается общим собранием акционеров.

В случае образования убытка, после его утверждения общим собранием акционеров Банк производит его отражение по счету № 10901 "Непокрытый убыток". Банк ведет единый общий лицевой счет, до его полного покрытия. Источники погашения и порядок погашения «Непокрытого убытка» определяется в соответствии с решением собрания акционеров Банка.

Реформация баланса производится следующим образом.

При наличии прибыли, учтенной по балансовому счету № 70801 «Прибыль прошлого года» на основании решения общего собрания акционеров производится её распределение:

- на выплату дивидендов по балансовому счету № 60320 «Расчеты с акционерами по дивидендам»;
- на пополнение резервного фонда – балансовый счет № 10701 «Резервный фонд»;
- на прочие выплаты по балансовому счету № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»;
- нераспределенная прибыль по балансовому счету № 10801 «Нераспределенная прибыль».

## **20. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГОВОГО УЧЕТА В ФИЛИАЛАХ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОФИСАХ.**

20.1. Порядок расчетов между Головным офисом Банка, его филиалами и дополнительными офисами определяется нормативными документами Банка, утвержденными в установленном порядке Президентом Банка.

20.2. Филиалы осуществляют свою деятельность в пределах полномочий изложенных в Положении о филиале, в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом нормативных документов Банка и настоящей Учетной политики. Филиал Банка не является юридическим лицом и согласно статьи 48 Гражданского кодекса РФ не имеет в собственности обособленного имущества.

При этом под обособленным имуществом понимается право на вещи и обязанности по поводу вещей (в том числе и денежных средств). Филиал наделяется имуществом создавшим его юридическим лицом. Поэтому передача имущества филиалу равнозначна передаче имущества подразделению в пределах одного юридического лица.

20.3. Имущество в виде основных средств, нематериальных активов, материальных запасов передается из банка в филиал на основании документов, используемых для отражения внутренних перемещений. Подписанные и утвержденные акты передаются в бухгалтерию банка, на основе которых делаются проводки по выбытию или поступлению основных средств, нематериальных активов или материальных запасов.

20.4. Передача материалов и других товарных ценностей оформляется на основании акта приема-передачи, подписанного одним из руководителей банка и управляющим филиала на основании доверенности, а также приходно-расходных накладных, подписанных материально ответственными лицами.

20.5. В балансах Головного Банка и каждого филиала открываются балансовые счета № 70606 и № 60301, 60302 по видам налогов (**кроме налога на прибыль**). Исчисление и уплата налогов производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и законами, регулирующими порядок взимания местных налогов.

20.6. Каждый филиал, являясь обособленным подразделением Банка, в соответствии с частью II статьи 19 Налогового Кодекса РФ исполняет обязанности Банка (налогоплательщика) по уплате налогов по месту своего нахождения. Особенности исчисления налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, по налогу на добавленную стоимость, по налогу на имущество и прочим местным налогам и сборам изложены в разделе 22 «Налоговая, бухгалтерская и финансовая отчетность» настоящей учетной политики Банка.

На балансе головного офиса и каждого обособленного подразделения, через которое осуществляется уплата ежемесячных и ежеквартальных авансовых платежей по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации открываются лицевые счета № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль».

Налог на прибыль начисляется на лицевом счете № 70611 «Налог на прибыль» только в балансе Головного офиса в корреспонденции со счетами по учету расчетов по налогу на прибыль, открытым в головном офисе по каждому ответственному обособленному подразделению и головному офису соответственно.

Порядок перечисления платежей по налогу на прибыль (как ежемесячных, так и квартальных, т.е. налога на прибыль), приходящихся на долю ответственных обособленных подразделений, для перечисления в соответствующие уровни субъектов Российской Федерации происходит в следующем порядке:

А) В балансе Головного офиса:

Головной офис рассчитывает и передает суммы необходимые для перечисления налога на прибыль следующими проводками:

Д-т 60301 «Расчеты с бюджетом, приходящийся на ответственное обособленное подразделение»

К-т 30301 «Расчеты с филиалами»

Б) В балансе филиалов:

Д-т 30301 «Расчеты с Головным офисом»

К-т 60301 «Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль»

И перечисляет с указанием всех необходимых реквизитов соответствующую сумму налога на прибыль в бюджет соответствующего субъекта Российской Федерации. За правильность оформления платежных поручений отвечает лично главный бухгалтер ответственного подразделения.

Начисление и перечисление ежемесячных и ежеквартальных платежей по налогу на прибыль в Федеральный бюджет производится только на балансе головного офиса.

Лицевые счета № 60302 «Расчеты по налогу на прибыль» открываются только на балансе Головного офиса.

Порядок возврата переплаты по налогу на прибыль из бюджета соответствующего субъекта Российской Федерации производится следующими проводками:

А) В балансе филиалов:

Д-т Корреспондентского счета филиала (при возврате из бюджета соответствующего субъекта РФ»

К-т 30301 «Расчеты с Головным офисом».

В этот же день данная сумма передается на баланс Головного офиса:

А) В балансе Головного офиса:

Д-т 30301 «Расчеты с филиалами»

К-т 60302 «Переплата по расчетам с бюджетом, приходящийся на ответственное обособленное

подразделение»

20.7. Для своевременного и правильного учета налога на добавленную стоимость каждый филиал Банка обязан: Вести раздельный учет «Налогов на добавленную стоимость, полученного» и «Налогов на добавленную стоимость, уплаченного». Выставлять счета-фактуры покупателям, вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг продаж.

В связи с вступлением с 01 января 2008г. Положения ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007г. в баланс дополнительно открываются счета № 60309 «НДС начисленный, но не полученный» и № 60310 «НДС начисленный, но не уплаченный».

- На счете № 60309 «НДС начисленный, но не полученный» отражаются суммы НДС от сумм не полученного (начисленного) дохода. После поступления денежных средств от клиента, сумма НДС отраженная на счете № 60309 «НДС, начисленный, но не полученный» переносится на счет № 60309 «НДС полученный».
- На счете № 60310 «НДС начисленный» отражаются суммы НДС, от стоимости оказанных услуг или выполненных работ, подлежащих уплате. После проведения окончательного расчета за оказанные услуги или выполненные работы суммы НДС отраженные на счете № 60310 «НДС начисленный, но не уплаченный» переносятся на счет № 60310 «НДС, уплаченный».

Учет расходов по списанию уплаченных сумм НДС осуществляется на балансовом счете № 70606 символ 26411 «Налог на добавленную стоимость уплаченный».

В течение отчетного периода (квартал) НДС, полученный банком учитывается на лицевом счете, открытом на балансовом счете № 60309. В последний рабочий день квартала, после отражения всех операций по зачислению сумм НДС, полученных банком, остаток по балансовому счету № 60309 подлежит передаче в Головной банк на лицевой счет № 6030181080000004824 «Налог на добавленную стоимость – расчеты с бюджетом». Расчет по НДС производится Головным Банком исходя из фактически полученного НДС за отчетный *квартал* и на основании этих данных заполняется «Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость».

При аренде государственного (муниципального) имущества филиалами, поскольку арендатор является налоговым агентом арендодателя по уплате в бюджет налога на добавленную стоимость, расчет между филиалами и Головным банком производится следующим образом:

Филиал арендующий государственное (муниципальное) имущество должен представить в Головной банк реквизиты арендодателя, а именно:

ИНН, КПП Арендодателя

Юридический адрес

Полное название Арендодателя

Номер и дату Договора по аренде государственного (муниципального) имущества

В день перечисления п/п арендной платы арендодателю, филиал передает по факсу в Головной банк копию платежного поручения, отражает в балансе филиала сумму НДС по аренде на счете № 60312 - НДС уплаченный и передает начисленную сумму НДС в Головной банк на счет № 60301810900010004824 для последующего перечисления налога в бюджет.

20.8. *Порядок формирования и ведение финансового результата в филиалах в течение 2009 года:*

Филиалы в течение 2009 финансового года ведут учет только доходов и расходов от проведения операций нарастающим итогом.

*Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах:*

20.9. Дополнительные офисы Банка все расчеты производят через корреспондентские счета Головного офиса Банка. Расчеты дополнительного офиса с другими дополнительными офисами и филиалами Банка проводятся также через Головной офис Банка. Филиалы производят расчеты как через свои субкорреспондентские счета территориальных учреждений Банка России, так и через счета межфилиальных расчетов с Головным офисом Банка. Порядок межфилиальных расчетов в Банке осуществляется в соответствии с «Порядком проведения расчетов в валюте РФ между подразделениями ОАО «ТрансКредитБанк» с использованием счетов межфилиальных расчетов».

На балансе филиала Банка открываются счета: для учета отправляемых платежей - № 30301; для учета поступивших платежей - № 30302. Указанные счета открываются в разрезе каждого филиала, с которым осуществляются расчеты по видам валют, видам групп операций.

Ежедневно и по состоянию на 1 января (ежегодно) выводится единый результат по совершенным операциям в разрезе подразделений Банка, видов валют, видов групп операций. С этой целью ежедневно и на 1 января бухгалтерской проводкой перечисляется меньшее сальдо на счет с большим сальдо. При этом по каждой группе операций выводится единый результат на ежедневной основе.

20.10. Все операции дополнительных офисов отражаются в балансе Банка. Отдельного

баланса дополнительные офисы не составляют, их операции включаются в баланс, соответствующего филиала Банка. Операции всех дополнительных офисов, находящихся в г. Москве включаются в баланс Головного офиса Банка.

20.11. Дополнительные офисы могут осуществлять кассовое обслуживание клиентов. Передача наличных денег из кассы Банка в кассы дополнительных офисов отражается в бухгалтерском учете по дебету и кредиту счетов учета наличных денег в соответствующих подразделениях № 20202 в корреспонденции со счетом № 20209 «Денежные средства в пути».

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета, открываемые по каждому подразделению - получателю средств и по видам валют.

20.12. Учет остатков денег в кассах Головного офиса (филиалах) Банка и в его дополнительных офисах, движения денег отражается на отдельных лицевых счетах по учету кассы, отдельно для Головного офиса (филиала) Банка и каждого дополнительного офиса. В балансе эти данные показываются в соответствии с лицевыми счетами.

20.13. Оставшиеся к концу дня наличные деньги в кассах дополнительных офисов могут в кассу Банка не сдаваться. Каждому дополнительному офису Головного Банка или филиала устанавливается и сообщается лимит остатка кассы в пределах общего лимита, установленного для Банка или филиала. Филиалы Банка самостоятельно получают в территориальных учреждениях Банка России по месту своего нахождения лимит минимально допустимого остатка по кассе.

20.14. Сверка кассы с данными бухгалтерского учета производится Главным Банком и каждым филиалом и дополнительным офисом в установленном порядке отдельно по своим оборотам и остаткам.

20.15. Банк в целях осуществления контроля за работой филиалов и дополнительных офисов устанавливает для них внутрибанковскую отчетность.

20.16. Операции дополнительных офисов регламентируются общепанковским документами по расчетно-кассовому обслуживанию, правилами документооборота и технологией обработки учетной информации, а также Положением об обособленном структурном подразделении (кроме филиалов). Контроль за операциями совершаемыми обособленными структурными подразделениями осуществляется должностными лицами Головного офиса и филиала, к которому они относятся.

## **21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.**

21.1. Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который:

- происходит в период между отчетной датой (1 января 2009 года) и датой подписания Годового отчета Банка;
- оказывает существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

21.2 Состав и порядок отражения СПОД определяется внутрибанковскими нормативными документами.

21.3 Дата окончания отражения СПОД определяется датой представления годового отчета на утверждение годовым собранием акционеров.

## **22. НАЛОГОВАЯ, БУХГАЛТЕРСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.**

2.1. **Налоговая отчетность** - система данных об исчисленных и уплаченных налогах. Основанием для составления налоговой отчетности являются данные налоговых регистров, а также специальные расчеты Банка, проводимые в соответствии с правилами, устанавливаемыми действующим налоговым законодательством.

22.2. Расчет **налога на прибыль** производится Банком в соответствии с порядком установленным Главой 25 Налогового Кодекса РФ.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода Банк исчисляет сумму ежемесячных авансовых платежей в порядке, установленном статьями 286, 287 Налогового Кодекса РФ.

Если Банк имеет несколько обособленных подразделений на территории одного субъекта Российской Федерации, то распределение прибыли по каждому из этих подразделений может не производиться. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет этого субъекта Российской Федерации, в таком случае определяется исходя из доли прибыли, исчисленной из совокупности показателей обособленных подразделений, находящихся на территории субъекта Российской Федерации. При этом Банк самостоятельно выбирает то обособленное подразделение, через которое осуществляется уплата налога в бюджет этого субъекта Российской Федерации, уведомив о принятом решении налоговые органы, в которых обособленные подразделения Банка стоят на налоговом учете.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации производится исходя из доли прибыли, приходящейся на обособленное подразделение исчисленной как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества, определенной в соответствии с п. 1 статьи 257 НК РФ, в целом по налогоплательщику.

Удельный вес среднесписочной численности работников и удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества определяются согласно статье 288 НК РФ исходя из фактических показателей среднесписочной численности работников и остаточной стоимости основных средств Банка и его обособленных подразделений за отчетный (налоговый) период. Доля прибыли рассчитывается с точностью два десятичных знака после запятой.

22.3. Расчет налогооблагаемой базы по **налогу на добавленную стоимость** осуществляется по консолидированному балансу в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Главы 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового Кодекса РФ». При этом Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам, работам (услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

НДС, уплаченный при приобретении основных средств, в их стоимость не включается и относится на расходы в момент их ввода в эксплуатацию. Суммы НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), по приобретенному неисключительному праву пользования программным обеспечением и услуг по его внедрению, признаются банком для целей налогообложения прибыли одновременно в полном объеме в том налоговом (отчетном) периоде, в котором они уплачены поставщикам этих товаров (работ, услуг).

Уплата налога производится по итогам каждого налогового периода равными долями не позднее 20-ого числа каждого из трех месяцев, следующих за этим периодом (п. 1 статьи 174 НК РФ).

22.4. Согласно статьи 169 Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ от 02 декабря 2000 г. № 914, налогоплательщик обязан составлять счета-фактуры, вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж. Счета-фактуры не составляются банками по операциям не подлежащим налогообложению в соответствии со статьей 149 Налогового Кодекса РФ. В связи с тем, что пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса РФ для банков предусмотрен порядок исчисления налога, позволяющий включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные Банком по приобретенным товарам (работам, услугам), с уплатой в бюджет всех сумм налога на добавленную стоимость, полученных Банком по операциям, подлежащим налогообложению, Банк не формирует книгу – покупок по полученным счетам-фактурам от поставщиков. Банк и его филиалы осуществляют регистрацию полученных счетов – фактур в журнале учета полученных счетов – фактур.

**Банк реализует товары (выполняет работы, оказывает услуги) через обособленные подразделения, соответственно счета-фактуры выставляются покупателям этими обособленными подразделениями. Нумерация счетов-фактур производится в порядке возрастания (резервирования) номеров в целом по Банку. Счета-фактуры заверяются оригинальными подписями Управляющего и Главного бухгалтера филиала (или уполномоченных на то приказом по филиалу лиц). В срок до 15-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, каждый филиал представляет в отдел налогообложения Головного Банка книгу продаж с отметкой «копия верна» и заверенную подписью главного бухгалтера и печатью филиала для формирования единой книги продаж по Банку.**

22.5. Порядок исчисления и уплаты **Единого социального налога** производится в соответствии с Главой 24 «Единый социальный налог» Налогового Кодекса РФ. Сумма налога исчисляется и уплачивается налогоплательщиками отдельно в федеральный бюджет и каждый фонд и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы. Сумма налога, подлежащая уплате в Фонд социального страхования Российской Федерации, подлежит уменьшению налогоплательщиками на сумму произведенных ими самостоятельно расходов на цели государственного социального страхования, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Ежеквартально не позднее 15-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, структурные подразделения (филиалы) Банка обязаны представлять в региональные отделения Фонда социального страхования Российской Федерации сведения (отчеты) по форме 4-ФСС, утвержденной Фондом социального страхования Российской Федерации.

Сумма налога (сумма авансового платежа по налогу), подлежащая уплате в федеральный бюджет, уменьшается налогоплательщиками на сумму начисленных ими за тот же период страховых взносов (авансовых платежей по страховому взносу) на обязательное пенсионное страхование (налоговый вычет) в пределах таких сумм, исчисленных исходя из тарифов страховых взносов, предусмотренных Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации". При этом сумма налогового вычета не может превышать сумму налога (сумму авансового платежа по налогу), подлежащую уплате в федеральный бюджет, начисленную за тот же период. Все структурные подразделения (филиалы) Банка,

исполняют обязанности организации по уплате налога (авансовых платежей по налогу), по месту своего нахождения.

В случае, если работник в течение налогового периода переходит из одного обособленного подразделения Банка в другое, то обособленное подразделение, в которое перешел работник, открывает на него новую индивидуальную карточку.

При этом из обособленного подразделения, в котором работник работал ранее, в обособленное подразделение, в которое он перешел, передается копия индивидуальной карточки, которая велась по данному работнику в предыдущем обособленном подразделении, для того чтобы имелась возможность применения регрессивных ставок налога в зависимости от налоговой базы, накопленной за время его работы в Банке с начала года.

Копия индивидуальной карточки, которая велась в предыдущем обособленном подразделении, должна быть заверена подписями руководителя, главного бухгалтера и скреплена печатью Банка.

Налоговым периодом по налогу признается календарный год. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Данные о суммах исчисленных, а также уплаченных *авансовых* платежей «Расчета по авансовым платежам по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование», необходимо представить не позднее 10 апреля (за первый квартал текущего налогового периода), 10 июля (за полугодие текущего налогового периода), 10 октября (за 9 месяцев текущего налогового периода), в Головной банк по ниже приведенной форме.

В такой же форме необходимо представить не позднее 01 февраля года следующего за отчетным, данные о суммах *фактически* исчисленных, а также уплаченных авансовых платежей «Декларации по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование для лиц, производящих выплаты физическим лицам».

(в руб. коп.)

Отчет по авансовым (или фактическим) платежам по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование:

Наименование показателя	Код строки	Всего
1	2	3
База для исчисления страховых взносов на обязательное страхование	010	
Сумма начисленных авансовых платежей по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование (стр.030+стр.040)	020	
Из них:	030	
Сумма начисленных авансовых платежей по страховым взносам на страховую часть трудовой пенсии		
Сумма начисленных авансовых платежей по страховым взносам на накопительную часть трудовой пенсии	040	

Отчет предоставляется в электронном виде в Excel.

Отчеты на бумажном носителе с подписями руководителя и главного бухгалтера филиала предоставляются в отдел налогообложения Головного банка в течение недели после представления информации в электронном виде.

В соответствии со статьей 11 п.2 ФЗ № 27 от 01.04.1996г. «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе пенсионного страхования» структурные подразделения (филиалы) Банка представляют не позднее 01 марта года, следующего за расчетным периоде о каждом работающем у него застрахованном лице индивидуальные сведения, в свои отделения Пенсионного фонда.

22.6. Расчет налогооблагаемой базы по **налогу на имущество** банка производится в соответствии с Главой 30 «Налог на имущество организаций» Налогового Кодекса РФ.

Объектом налогообложения Банка признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств (статья 374 НК РФ).

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы Банка имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости. Средняя стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за отчетный период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца отчетного периода и 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу.

Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости

имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу (статья 376 НК РФ).

Входящие в состав Банка филиалы, дополнительные офисы, имеющие отдельный баланс, уплачивают налог (авансовые платежи по налогу) в бюджет по местонахождению каждого из обособленных подразделений в отношении имущества, признаваемого объектом налогообложения в соответствии со статьей 374 Налогового Кодекса РФ, находящегося на отдельном балансе каждого из них, в сумме, определяемой как произведение налоговой ставки, действующей на территории соответствующего субъекта Российской Федерации, на которой расположены эти обособленные подразделения, и налоговой базы (средней стоимости имущества), определенной за налоговый (отчетный) период в соответствии со статьей 376 Налогового Кодекса РФ, в отношении каждого обособленного подразделения.

22.7. Порядок исчисления и уплаты **транспортного налога** производится в соответствии с Главой 28 «Транспортный налог» Налогового Кодекса РФ, Закона г. Москвы от 23.10.02. № 48 «О транспортном налоге». Налог уплачивается по месту нахождения транспортного средства соответствующим структурным подразделением (филиалом) Банка.

*Федеральный закон от 30.12.2006г № 268-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового Кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации» внесены изменения в статью 80 Налогового Кодекса РФ, согласно которым налогоплательщики, в соответствии со статьей 83 НК РФ отнесенные к категории крупнейших (ОАО «ТрансКредитБанк» с 17 октября 2006г переведен в категорию крупнейших налогоплательщиков), с 01.01.2008г представляют все налоговые декларации (расчеты), которые они обязаны представлять в соответствии с настоящим Кодексом, в налоговый орган по месту учета крупнейших налогоплательщиков по установленным форматам в электронном виде (в Межрегиональную инспекцию ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 г. Санкт-Петербурга).*

*Аналогичные нормы в отношении крупнейших налогоплательщиков внесены указанным Федеральным законом в статьи Кодекса, устанавливающие порядок представления деклараций по конкретным налогам (статьи 243, 289, 363.1, 386 и 398 Налогового Кодекса РФ).*

*Изменения в порядке представления деклараций (расчетов) с 01.01.2008г не изменяют порядок уплаты налогов налогоплательщиками, отнесенными к категории крупнейших.*

22.8. **Бухгалтерская и финансовая отчетность** - единая система данных об имущественном и финансовом положении Банка и о результатах его хозяйственной деятельности. Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности Банка за отчетный период.

Бухгалтерская и финансовая отчетность составляется в соответствии с Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Филиалы предоставляют в Головной офис Банка формы бухгалтерской отчетности по форме и с соблюдением сроков в соответствии с требованиями внутрибанковского нормативного документа. Порядок и сроки отчетности филиалов на местах устанавливаются территориальными учреждениями Банка России, на подведомственной территории которых расположен филиал.

22.9. Достоверность годового балансового отчета, отчета о прибылях и убытках и публикуемой отчетности в целом по Банку подтверждается независимой аудиторской организацией после соответствующей проверки. Заверенные аудиторской фирмой годовой баланс и «Отчет о прибылях и убытках» публикуются в печати по форме и в сроки, утвержденные Банком России.

## **23. ПРОЧИЕ НОРМЫ И ТРЕБОВАНИЯ.**

23.1. В случае разногласий между Президентом Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций, документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Президента Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

23.2. Жалобы на действия работников Банка и другие претензионные письма по неправомерному ведению учета принимает от клиентов канцелярия Банка, специально выделенные лица Банка или лично Главный бухгалтер.

23.3. В случае, если принятыми после утверждения Учетной политики федеральными законами или нормативными актами Российской Федерации будут установлены иные правила, чем предусмотренные данным документом, то сотрудникам Банка надлежит руководствоваться положениями указанных Федеральных законов или нормативных актов Российской Федерации до приведения настоящего документа в соответствии с ними.

## **24. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ.**

**Внесение изменений в Учетную политику допускается в случаях:**

- изменение ранее действующего законодательства Российской Федерации;
- изменение нормативных актов органов, уполномоченных осуществлять регулирование правил бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации;
- существенное изменение или разработка Банком новых способов и методов ведения бухгалтерского учета;

- реорганизация Банка в форме слияния, либо присоединения;
- возникновение других объективных причин (таких как, смена действующей автоматизированной банковской системы или существенное изменение программного обеспечения).

**Главный бухгалтер –**

**Директор Департамента бухгалтерского учета**

**М.Ю. Чижов**

---