

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 1 квартал 2010 года

Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: **02142-B**

Утвержден

Президент
ОАО "ТрансКредитБанк"
« 14 » мая 2010 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 " 14 " мая 2010 г.




подпись

Ю.В.Новожилов
И.О. Фамилия

Главный бухгалтер

Дата " 14 " мая 2010 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.

Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, сведения о банковских счетах, об аудитор, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписывающих ежеквартальный отчет	8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента	8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	9
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	10
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	13
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	13
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	13
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	14
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента	14
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	14
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	14
2.3.1. Кредиторская задолженность	14
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	16
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	16
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	17
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	17
2.5.1. Кредитный риск	17
2.5.2. Страновой риск	19
2.5.3. Рыночный риск	19
2.5.3.1. Фондовый риск	19
2.5.3.2. Валютный риск	19
2.5.3.3. Процентный риск	20
2.5.4. Риск ликвидности	20
2.5.5. Операционный риск	20
2.5.6. Правовые риски	21
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	21
2.5.8. Стратегический риск	22
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	22
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	23
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	23
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	23
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	23
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	25
3.1.4. Контактная информация	27
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	27

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	27
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	37
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	37
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	37
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента	39
3.2.4. Общие тенденции развития рынка банковских услуг	39
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	39
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	39
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента	43
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	49
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	51
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	51
4.1.1. Прибыль и убытки	51
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности	52
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	53
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	56
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента	57
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	58
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	60
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	61
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	61
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	67
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	67
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	72
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	96
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	96
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	99

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	103
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	103
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	104
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	105
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	105
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	105
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	107
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	107
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	108
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	115
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	115
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация	117
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	117
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный квартал	117
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год	117
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	117
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	117
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	118
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	119
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	119

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	119
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	119
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	120
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	122
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	125
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	129
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	129
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	132
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	135
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	135
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	136
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	165
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	165
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	166
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	173
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	173
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	174
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	174
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	175
8.10. Иные сведения	199
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	200
Приложение 1	201
Приложение 2	236
Приложение 3	298

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 02.06.2009 г.

Основные сведения о ценных бумагах, находящихся в обращении:

Вид: Акция

Категория: Обыкновенная

Тип: ---

Количество размещенных ценных бумаг: 2 286 602 112 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. Веремеев Валерий Анатольевич	1976
2. Новожилов Юрий Викторович	1974
3. Орлов Сергей Владимирович	1965
4. Пандза Хуберт Альберт	1948
5. Парамонова Татьяна Владимировна	1950
6. Пушкин Сергей Николаевич	1967
7. Сухорукова Елена Викторовна	1964

Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):

Парамонова Татьяна Владимировна	1950
---------------------------------	------

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Новожилов Юрий Викторович	1974
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
Новожилов Юрий Викторович	1974

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
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	30110810000000007033 30110840300000007033 30110810300000107033	30109810955550010174 30109840655550000069 30109810855550000174	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 Клиринговый пер., д. 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840400000004606	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-	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
---------------------	--------------------------	-----------------	--	-----------------------------------	-----------

			эмитента		
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	Ностро
DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	130 Liberty St., New York City, NY 10006, USA.	30114840700000005026	044-161-18	Ностро
Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main	Deutsche Bank AG	Taurusanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Germany	30114978300000005194	100947183000	Ностро
Nordea Bank Finland PLC, Helsinki, Finland	Nordea Bank Finland PLC	Aleksisivenkatu 36B, 00100 Helsinki, Finland	30114978600000007025	20006701043633	Ностро
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG.	BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG.	80538, Germany, Muenchen, Tucherpark, 16	30114978100010009157	69 106 714	Ностро
CommerzBank AG, Frankfurt am Main	CommerzBank AG	Frankfurt am Main, D-60261, Germany	30114978200000009452	400886996800	Ностро
CLEARSTREAM BANKING S.A., LUXEMBOURG	CLEARSTREAM BANKING S.A., LUXEMBOURG	42 Avenue JF Kennedy, L- 1855 Luxembourg, Luxembourg, +3522430	30114840700000006601	72970	Ностро
BANQUE CANTONALE VAUDOISE	BANQUE CANTONALE VAUDOISE	Plase St. Francois 14, 1003 Lausanne	30114840900000009505	988.540.6	Ностро
JP Morgan Chase Bank, New York	JP Morgan Chase Bank	One Chase Manhattan Plaza, New York, NY 10081, USA.	30114840000000005195	400-207-982	Ностро
Sumitomo Mitsui banking corporation	Sumitomo Mitsui banking corporation	99 Queen Victoria Street, London, EC4V 4EN	30114978200000007467	121771	Ностро

1.3. Сведения об аудиторе (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	w.moscow@ey.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	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, 2009 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 ОАО «ТрансКредитБанк» утверждено и введено в действие Положение «О правилах проведения тендера (конкурса) на размещение заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для ОАО «ТрансКредитБанк», разработанное в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, федеральными законами и иными нормативными правовыми актами государственных органов Российской Федерации.

В соответствии с Положением:

Организатором тендера (конкурса) устанавливается место представления заявок на участие в тендере (конкурсе), дата и время окончания приема указанных заявок.

Организатор тендера (конкурса) в любое время до истечения срока представления заявок на участие в тендере (конкурсе) вправе изменить тендерную документацию путем внесения изменений и дополнений, которые доводятся до сведения участников и имеют для них обязательную силу.

В случае если организатор тендера (конкурса) вносит изменения в тендерную документацию, он, при необходимости, устанавливает для участников разумный срок представления заявок в целях учета в указанных заявках этих изменений.

Организатор тендера (конкурса) по своему усмотрению до истечения срока представления заявок на участие в тендере (конкурсе) вправе продлить срок представления заявок. Уведомление о продлении срока представления заявок на участие в тендере (конкурсе) направляется каждому участнику, которому предоставлена тендерная документация.

Заявка на участие в тендере (конкурсе) оформляется в соответствии с требованиями тендерной документации и представляется в порядке и способом, которые указаны в тендерной документации. Заявка на участие в тендере (конкурсе), полученная организатором тендера (конкурса) по истечении срока приема заявок, не рассматривается и возвращается представившему ее участнику.

Заявки на участие в тендере (конкурсе) признаются действительными в течение срока, установленного тендерной документацией. До истечения срока действия заявок на участие в конкурсе организатор тендера (конкурса) вправе предложить участникам продлить этот срок.

При закупках товаров, работ и услуг организатор тендера (конкурса) может потребовать от участников представления обеспечения участия в тендере (конкурсе) одновременно с представлением заявки. Это требование распространяется на всех участников. Обеспечением заявки на участие в тендере

(конкурсе) может быть банковская гарантия, залог, а также поручительство. Размер обеспечения на участие в тендере (конкурсе) устанавливается в тендерной документации.

Тендеры (конкурсы), в которых участвовали только один участник или одна группа аффилированных лиц, признаются несостоявшимися. Участники тендера (конкурса), входящие в одну группу аффилированных лиц (в соответствии с требованиями, предусмотренными Федеральным Законом от 22 марта 2001 года № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»), рассматриваются как одно лицо.

Тендерная (конкурсная) комиссия вправе рассматривать заявку на участие в тендере (конкурсе), как отвечающую формальным требованиям, только в случае, если она:

соответствует всем требованиям, предусмотренным тендерной документацией;

содержит незначительные отклонения, которые существенно не меняют характеристик, условий и иных требований, предусмотренных тендерной документацией;

содержит ошибки или неточности, которые можно устранить, не меняя существа заявки, и участник, представивший заявку, согласен с исправлением выявленных ошибок.

Заявки на участие в тендере (конкурсе) представляются организатором тендера (конкурса) на рассмотрение тендерной (конкурсной) комиссии при наступлении срока, указанного в тендерной документации в качестве даты окончания представления заявок (в том числе по окончании продленного срока), в соответствии с порядком, предусмотренным тендерной документацией.

Организатор тендера (конкурса) предварительно оценивает квалификацию всех поставщиков, подрядчиков, исполнителей и представляет на заседание тендерной (конкурсной) комиссии свое мнение в отношении каждого поставщика, подрядчика, исполнителя, представившего заявку. При этом организатор тендера (конкурса) руководствуется критериями, требованиями или процедурами, установленными в тендерной документации.

Наименование, адрес и краткое содержание заявки каждого участника тендера (конкурса) объявляются организатором тендера (конкурса) членам тендерной (конкурсной) комиссии и заносятся в протокол процедуры тендера.

Для упрощения процедуры рассмотрения, оценки и сопоставления заявок на участие в тендере (конкурсе) тендерная (конкурсная) комиссия вправе потребовать от участников разъяснения положений заявок.

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.

Информация о ходе рассмотрения, оценки и сопоставления заявок на участие в тендере (конкурсе) не подлежит раскрытию участникам или иным лицам, официально не участвующим в рассмотрении, оценке и сопоставлении заявок.

Проведение переговоров между членами тендерной (конкурсной) комиссии и участником относительно его заявки на участие в тендере (конкурсе) не допускается.

Регламент проведения заседаний тендерной (конкурсной) комиссии, требования к кворуму, процедура принятия решения и его последующего оформления и рассылки определяется тендерной (конкурсной) комиссией непосредственно на заседании с учетом требований настоящего Положения.

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.

Решение тендерной (конкурсной) комиссии оформляется протоколом.

Протокол заседания тендерной (конкурсной) комиссии подписывается всеми членами тендерной (конкурсной) комиссии и доводится до сведения организатора тендера (конкурса) и участников рабочей группы.

Протокол тендерной (конкурсной) комиссии служит основанием для подготовки и заключения контракта (ов) (договора (ов)) на поставку товаров, выполнение работ или оказание услуг. Процедуры подготовки, согласования, заключения и исполнения контракта (ов) (договора (ов)) регламентируются

Положением о Комитете Совета директоров по аудиту ОАО «ТрансКредитБанк» определено, что в полномочия Комитета входит:

- оценка кандидатуры аудитора, в том числе анализ его профессиональной квалификации и независимости, риска возникновения конфликта интересов; выработка рекомендаций по выбору аудитора Банка;
- контроль проведения конкурсного отбора (тендера) аудитора Банка, в случае его проведения.
- рассмотрение плана аудиторских процедур, объема предполагаемых работ и их стоимости; согласование существенных условий договора между Банком и аудитором.

Комитет Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» по аудиту рекомендует Совету директоров Банка кандидатуру аудитора ОАО «ТрансКредитБанк», предлагаемую для утверждения Годовому Общему собранию акционеров ОАО «ТрансКредитБанк».

Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк» принимает решение рекомендовать Годовому Общему собранию акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» утвердить кандидатуру аудитором ОАО «ТрансКредитБанк» на следующий год для целей аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «ТрансКредитБанк», в том числе составленной по МСФО, и проведения обзора консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

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

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, выплаченный ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» по итогам 2009 года составил 12980000 рублей (включая НДС 18%).

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

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

В отчетном квартале оценщик не привлекался.

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	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.04.2010
Уставный капитал, тыс. руб.	1 658 400	1 658 400	1 658 400	2258400	2 258 400	2 286 702
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	4 936 822	7 181 540	12 477 338	22 247 925	32 746 402	34 880 731
Чистая прибыль, тыс. руб.	785 585	2 034 144	2 535 351	3 399 309	4 768 380	1 036 078
Рентабельность активов, %	0,97	0.33	3.3	0.75	0.8	0.15
Рентабельность капитала, (%)	15,91	10.53	28.2	15.28	14.56	2.97
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	37 937 182	59 783 383	110 088 671	220 244 494	223 160 543	264 387 505

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, от 23.04.2009 №09-14/пз-н, от 02.06.2009 №09-17/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 2010 года на 9 512 145 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2009 года, в процентном соотношении это составляет 37,5%. На конец отчетного квартала собственный капитал составил 34,9 млрд. рублей.

Привлеченные средства увеличились на 71 581 943 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2009 года, в процентном соотношении это составляет 37,1%.

За первый квартал 2010 банком получена чистая прибыль в размере свыше 1 млрд. рублей (35,3 млн. долл. США).

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 способствовал проект по консолидации 4-х дочерних банков в форме присоединения их к ТрансКредитБанку и созданием на их базе собственных филиалов. По состоянию на 01.04.2010 г. ОАО «ТрансКредитБанк» включает 43 филиала, 1 дочерний региональный банк.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

(тыс.руб.)

Дата	01.04.2010
Рыночная капитализация	28 949 147,7

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 8,00 рублей за акцию, средняя цена акции составила 7,57 рубля.

Рыночная цена акции по состоянию на 01.04.2010 года - 12,819 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.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2010г.		На 01.04.2010г.	
	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	151	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	5 540	335 689	0	26 326
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	55 256	0	225 603	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	27 706	19 860	86 229	18 292
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	122 627	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	14	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	1 161	13	709	1
в том числе просроченная	0	X	1	X
Прочая кредиторская задолженность	59 217	2 055 241	188 621	1 792 039
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	149 045	2 410 803	623 788	1 836 658
в том числе итого просроченная	0	X	1	X

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2010г.: нет.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской

задолженности по состоянию на 01.04.2010г.:

Сокращенное фирменное наименование	BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK AG.-HYPOVEREINSBANK
Место нахождения	80538, GERMANY, MUENCHEN, Tucherpark, 16
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.,	483 278
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является /не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является

Сокращенное фирменное наименование	COMMERZBANK AG
Место нахождения	60261 Frankfurt am Main, Germany.
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.,	547 591
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
01.04.2010	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 01.04.2010 г. составили 120 127 858 тыс. рублей, из них:

гарантии, выданные банком – 13 141 407 тыс. рублей.

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 01.04.2010 г. составило 144 635 408 из них:

– гарантии, поручительства, полученные банком – 144 635 408 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 действующему Положению 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 избежание ошибочного отсева перспективных клиентов и принятия контролируемых рисков по клиентам, первоначальный анализ которых выявил наличие угроз.

В отношении невостребованных 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.

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.

В первом полугодии 2009 года в портфеле кредитов физических лиц произошел резкий рост просроченной задолженности, возросли темпы ее роста. Во втором полугодии темпы роста просроченной задолженности снизились, однако выросший портфель просроченных кредитов повысил уровень кредитного риска, что выразилось в соответствующем увеличении резервов на возможные потери и соответствующей нагрузки на капитал Банка. Возможные потери по портфелю кредитов, предоставленных физическим лицам, покрыты резервами, сформированными с учетом требований нормативных документов Банка России. Резервирование осуществляется на портфельной основе - в рамках портфелей однородных ссуд - и на индивидуальной основе, если ссуда не удовлетворяет критериям однородности. Портфели однородных ссуд резервируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. При определении ставки резервирования по индивидуальным ссудам учитывается также наличие фактов отрицательной кредитной истории, соотношение обязательных платежей заемщика к его чистому доходу и прочие факторы. 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 активам имеют адекватные кредитные рейтинги, в связи с этим соответствующие резервы на возможные потери созданы в адекватном объеме по состоянию на 1 января 2010 года.

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 271 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, изменение стоимости которых подвержено общим и специфическим колебаниям рынка. ОАО «ТрансКредитБанк» осуществляет управление рыночным риском путем: 1) установления ограничений на потенциальные убытки по торговым портфелям (методология VaR); 2) установления ограничений на величину максимально допустимых фактических убытков по торговым портфелям Банка (лимиты stop-loss, stop-out); 3) установления и поддержания адекватных требований в отношении залогового обеспечения, призванного компенсировать возможный убыток по торговым операциям, подверженным рыночному риску.

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.

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 корректируются.

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 юридических и физических лиц, направленными против интересов Банка, несовершенство внутренних процессов Банка, сбои оборудования и/или программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия.

В качестве мер по избежанию влияния негативных факторов операционного риска в Банке используются двойной контроль операций, соблюдение принципа разделения полномочий, коллегиальное принятие решений по сделкам, использование технологий защиты информации, установление лимитов принятия решений по проведению операций, страхование имущества, создание резервного фонда оборудования, совершенствование системы внутреннего контроля и системы контроля за рисками, а также другие меры.

В Банке осуществляется создание единой системы управления операционными рисками. В основе создаваемой системы лежат рекомендации Базельского комитета (Базель II), Центрального банка Российской Федерации, а также опыт международных и российских банков по организации процесса управления операционными рисками. В рамках проводимых в связи с этим мероприятий завершена организация сбора данных по проявлениям операционного риска с использованием информационной системы управления операционными рисками. Учет и классификация событий проявлений операционного риска непрерывно осуществляется всеми подразделениями Банка в целях формирования статистической базы данных для последующего исчисления значений операционного риска прогрессивным (продвинутым) методом в соответствии с терминологией Базель II. Банк также формирует методологию анализа собранных данных, а также методологию принятия управленческих решений на базе полученных результатов анализа. Кроме того, Банк проводит исследования профиля

операционных рисков воздействующих на подразделения и бизнес-процессы и активно разрабатывает методологию процесса управления ими.

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)	«Транскредитбанк»	решение Общего собрания акционеров (Протокол Общего собрания акционеров №1 от 20.03.2000 г.)
20.09.2002	изменение сокращенного наименования	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	«ТрансКредитБанк»	решение Общего собрания акционеров (Протокол Общего собрания акционеров №01 от 25.06.2002 г.)

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	№ 7971 X
Дата получения	13 ноября 2009 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	№7972 Р
Дата получения	13 ноября 2009 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	№7973 У
Дата получения	13 ноября 2009 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.

В декабре 2009 года были завершены основные корпоративные процедуры, связанные с реорганизацией Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в форме присоединения к нему

- открытого акционерного общества «Читинский промышленно-строительный банк»,
- Регионального универсального акционерного коммерческого банка «Супербанк» (открытое акционерное общество)
- Открытого акционерного общества «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»,
- МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА “ЮГО-ВОСТОК” (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

По состоянию на 01.04.2010 г. в реестре владельцев именных ценных бумаг ОАО «ТрансКредитБанк» зарегистрировано 2 786 владельцев и 3 номинальных держателя акций банка, из них владеющие более 5% уставного капитала Банка:

открытое акционерное общество «Российские железные дороги» – 54,3895%,

Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая Компания» (номинальный держатель) – 39,8735%%.

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. – 2 258 400 000 рублей.

с 23 декабря 2009 – 2 286 702 112 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", ЗАО "УК "ТРАНСФИНГРУП", ЗАО «Компания ТрансТелеКом», ОСаО «Ингосстрах», ОАО "ТрансКонтейнер", ОАО «Государственная транспортная лизинговая компания», ЗАО «ТринфиКо Холдингс», ОАО «ТГК-14», ОАО «ЖАСО», ЗАО УК «РВМ Капитал».

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 2008г. открыт филиал в г.Сочи.

В декабре 2009г. открыто 4 филиала в гг. Чита, Благовещенск, Ростов-на-Дону, Воронеж.

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	http://www.tcb.ru

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	http://www.tcb.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7722080343

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

1. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Нижнем Новгороде
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
2. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Самаре
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
3. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Екатеринбург
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
4. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Челябинске
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
5. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Саратове
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
6. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Калининграде
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
7. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ярославле
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
8. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Южно-Сахалинске
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
9. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новокузнецке
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
10. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Красноярске
Дата открытия	18.06.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660049, г. Красноярск, пр. Мира, д. 36
Телефон	(391) 252-75-27
ФИО руководителя	Кардашов Виктор Иванович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
11. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Иркутске
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
12. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Астрахани
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
13. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Оренбурге
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
14. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новосибирске
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
15. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Омске
Дата открытия	29.01.2002 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644009, г. Омск, ул. Масленникова, д. 191
Телефон	(3812) 36-63-16
ФИО руководителя	Клименко Сергей Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
16. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Перми
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	Кремлев Алексей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	с 22.06.2009 г. по 31.01.2011 г.
17. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Кургане
Дата открытия	04.12.2003 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	640000, г. Курган, ул. Кирова, д. 111/П
Телефон	(3522) 46-23-00
ФИО руководителя	Лисогурский Андрей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
18. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пензе
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
19. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Санкт-Петербурге
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
20. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Волгограде
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
21. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Твери
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
22. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ижевске
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
23. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Мурманске
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
24. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Хабаровске
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
25. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Петрозаводске
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
26. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пскове
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
27. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Туле
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
28. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Брянске
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
29. Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Калуге
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
30.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Кемерово
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.

31.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Барнауле
Дата открытия	01.10.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	656015, Алтайский край, г. Барнаул, Ленина проспект, д.68
Телефон	(3852) 28-94-51
ФИО руководителя	Вебер Эльвира Александровна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
32.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Томске
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
33.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Курске
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
34.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Уфе
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
35.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в

	г. Владивостоке
Дата открытия	20.03.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	690003, Приморский край, г. Владивосток, ул.Верхнее-Портовая, д. 1
Телефон	(4232) 24-77-27
ФИО руководителя	Якименко Елена Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
36.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Тюмени
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	Солодов Семен Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 15.02.2010 г. по 31.01.2011 г.
37.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ореле
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
38.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Казани
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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
39.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Сочи

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 18.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
40.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Чите
Дата открытия	23.12.2009 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	672000, г. Чита, ул. Чкалова, д.136, пом.1
Телефон	(3022) 35-97-70
ФИО руководителя	Затынацкая Светлана Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	С 01.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
41.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Благовещенске
Дата открытия	23.12.2010 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Краснофлотская, д.135
Телефон	(4162) 23-23-05
ФИО руководителя	Санарова Екатерина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	С 01.01.2010 г. по 31.01.2011 г.
42.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Воронеже
Дата открытия	23.12.2010 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	394006, г. Воронеж, ул. Платонова, д.4
Телефон	(4732) 52-14-42
ФИО руководителя	Боярина Людмила Григорьевна
Срок действия доверенности руководителя	С 01.01.2010 г. по 31.01.2011 г.

43.Наименование	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ростове-на-Дону
Дата открытия	23.12.2010 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344019, г.Ростов-на-Дону, Театральная пл., д.4
Телефон	(863) 291-41-93
ФИО руководителя	Шамарин Владимир Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	С 01.01.2010 г. по 31.01.2011 г.

За отчетный период в составе филиалов произошли следующие изменения:

1. Смена руководителя в филиале в г.Тюмень

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 01.01.2006		На 01.01.2007		На 01.01.2008		На 01.01.2009		На 01.01.2010		На 01.04.2010	
	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	3110772	12,27	5176676	16,38	7983462	18,72	14499914	15,21	20 264 296	9,83	5151749	16,6
операции по размещению средств в банках	141484	0,56	144397	0,46	148092	0,35	1415243	1,48	1 471 173	0,71	237175	0,77
операции с иностранной валютой	5408780	21,33	6523484	20,64	9144783	21,44	50361429	52,83	152 773 277	74,14	17633136	57
операции с ценными бумагами	1485352	5,86	2023987	6,40	3693736	8,66	2303388	2,42	6 095 584	2,96	1666291	5,3

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 предыдущим периодом происходили по следующим видам деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц : размер доходов в 2006 году вырос - на 66,41% по сравнению с 2005 годом, к концу четвертого квартала 2007 года такие доходы на 54,22% превысили итоговую сумму по 2006 году, в 2008 году превышение доходов по сравнению с 2007 годом на 81,62%, в 2009 году изменение доходов по сравнению с показателем 2008 года на 39.75%.
- операции по размещению средств в банках: размер доходов в 2006 году вырос еще на 2,06%, к концу четвертого квартала 2007 года он вырос на 2,56% по сравнению с суммой по 2006 году, в 2008 году сумма доходов увеличилась более чем в 8,3 раз (на 829,21%) по сравнению с аналогичными доходами 2007 года; в 2009 году изменение доходов по сравнению с показателем 2008 года на 6.91%.
- операции с иностранной валютой размер доходов в 2006 году увеличился на 20,61% по сравнению с 2005 годом, к концу четвертого квартала 2007 года он на 40,18% превысил сумму 2006 года, в 2008 году превышение доходов от операций с иностранной валютой составило 450,80% по сравнению с доходами за 2007 год; в 2009 году изменение доходов по сравнению с показателем 2008 года на 203.3%.
- операции с ценными бумагами: размер доходов в 2006 году увеличился на 37,48% по сравнению с 2005 годом, к концу четвертого квартала 2007 года превысил итоговую сумму по 2006 году на 81,18%, в 2008 году доходы снизились на 35,38% по сравнению с доходами за 2007 год; по итогам первого полугодия текущего года по сравнению с показателем данных доходов аналогичного периода прошлого года произошло увеличение доходов на 183,07%), в 2009 году изменение доходов по сравнению с показателем 2008 года на 154.95%.
- Показатель общей суммы доходов изменялся следующим образом: в 2006 году по сравнению с 2006 годом темп роста доходов замедлился и составил 24,66%, в 2007 году увеличение доходов

по сравнению с доходами 2006 года составили 34,95%, в 2008 году произошло резкое увеличение темпов роста дохода - на 123,47% по сравнению с общей суммой дохода за 2007 год; по итогам первого полугодия текущего года по сравнению с показателем общей суммы доходов аналогичного периода прошлого года произошло увеличение доходов на 231,41%, в 2009 году изменение доходов по сравнению с показателем 2008 года на 116.17%.

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

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 2010 году вполне реально 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.

Основными направлениями деятельности ОАО «ТрансКредитБанк» в 2009 году было 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.

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 определенный 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 добросовестности, 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	Общество с ограниченной ответственностью "Отраслевой центр разработки и внедрения информационных систем"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ОЦРВ"	
Место нахождения	107564, г. Москва, ул. Краснобогатырская, д.6, 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	Закрытое Акционерное Общество "ТрансКредитКарт"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "ТКК"	
Место нахождения	129075, г. Москва, Аргуновская, д.3, корп. 2	
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	0,259654%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,259666%
ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Купцов Андрей Анатольевич
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
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	Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Востокбизнесбанк"	
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	99,7906 %	

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	0,00 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00%
ФИО	Купцов Андрей Анатольевич
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Колпаков Александр Владимирович
Год рождения	1950
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Ефимов Михаил Николаевич
Год рождения	1950
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,00 %
ФИО	Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
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	Общество с ограниченной ответственностью "ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ"	
Место нахождения	129075, г. Москва, Аргуновская, д.3, корп. 2	
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 01.01.2010 года:

№	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	Здания	683 570	67 073
2	Сооружения	5 524	1 092
3	Машины и оборудование	1 502 492	873 850
	в т.ч. компьютерная техника	472 665	342 033
4	Транспортные средства	88 585	84 321
5	Инвентарь	81 816	30 396
6	Другие основные средства	97 768	29 496
7	Земля	74 021	0
	Итого:	2 533 776	1 086 228

Состав и стоимость основных средств ОАО «ТрансКредитБанк» на 01.04.2010 года:

№	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	Здания	1 071 435	99 188
2	Сооружения	5 629	1 424
3	Машины и оборудование	1 760 144	1 067 288
	в т.ч. компьютерная техника	588 699	439 752
4	Транспортные средства	122 281	103 361
5	Инвентарь	112 646	44 527
6	Другие основные средства	106 020	35 332
7	Земля	75 784	0
	Итого:	3 253 939	1 351 120

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

Амортизация по всем группам основных средств начисляется 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 2010 года планируется приобрести основных средств на общую сумму 1 047 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	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008
	ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:			
1	Размещения средств в кредитных организациях	141484	144397	154409
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3110772	5176616	8618958
3	Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	604630	577003	757646
5	Других источников	856	3817	7882
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов:(сумма статей 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	3857742	5901833	9538895
	ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	136709	227624	688519
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	637689	1463880	2648347
9	Выпущенным долговым обязательствам	1036345	331529	694944
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов: (сумма статей 7 + 8 + 9)	1810743	2023033	4031810
11	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 10)	2046999	3878800	5507085
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	606707	257337	507529
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-27184	67061	87956
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	52929	92975	534536
16	Комиссионные доходы	1079328	1703427	2597130
17	Комиссионные расходы	190058	262279	390542
18	Чистые доходы от разовых операций	-46808	20952	75912
19	Прочие чистые операционные доходы	-65498	93862	-149076
20	Административно-управленческие расходы	1701381	2577222	3743781
21	Резервы на возможные потери	-426750	-23576	-944755
22	Прибыль до налогообложения	1328284	3251337	4081994
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	542699	1173813	1546643
24	Прибыль за отчетный период	785585	2077524	2535351

тыс.руб.				
Номер п/п	Наименование статьи	01.01.2009	01.01.2010	01.04.2010
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	17841459	24518393	6170257
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1415243	1471173	237175
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	15250506	20264296	5151749
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1175710	2782924	781333

2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8381217	12488858	3382799
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2117075	1990398	222191
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	5037344	9286815	2859052
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1226798	1211645	301556
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9460242	12029535	2787458
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:	-1941303	-6734044	-918280
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-86685	-244494	24516
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7518939	5295491	1869178
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-250599	2686122	714742
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	29058	2716	15014
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	54580	3464
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2034619	2025146	-178754
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1398405	311446	-82740
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17553	4916	43
12	Комиссионные доходы	3095044	3349377	950804
13	Комиссионные расходы	525995	485278	119225
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-17804	-522146	1720
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-191327	-60593	17236
16	Изменение резерва по прочим потерям	60369	-301299	-101960
17	Прочие операционные доходы	644966	654867	82778
18	Чистые доходы (расходы)	11016418	13015345	3172301
19	Операционные расходы	6652754	6628387	1944164
20	Прибыль до налогообложения	4363664	6386958	1228137
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1776917	1618578	192058
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	2586747	4768380	1036078

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 2009 года не оказала существенного воздействия на прибыль Банка.

Изменение курсов иностранных валют.

Курс доллара США:

- 30,2442 руб. на 01.01.2010 г.; 29,4956 руб. на 01.04.2010 г.;
- 29,3804 руб. на 01.01.2009 г.; 33,9032 руб. на 01.04.2009 г.;

Курс ЕВРО:

- 43,3883 руб. на 01.01.2010 г.; 39,5713 руб. на 01.04.2010г.;
- 41,4411 руб. на 01.01.2009 г.; 44,8946 руб. на 01.04.2009 г.;

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 01.01.2006 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, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
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 01.01.2010 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)	15.48
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	53.86
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	77.64
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	100.43
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19.5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	281.32
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	4.33
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.89
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	3.65

на 01.04.2010 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)	15.1
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	63.03
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	104.07
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	109.23
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21.57
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	229.37
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	3.07
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.87
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	3.42

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 соблюдает нормативы, характеризующие его ликвидность.

Значения нормативов Н2 и Н3 были и остаются 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 2010 года по сравнению с аналогичным периодом 2009 года более чем на 10 процентов изменились значения следующих обязательных нормативов:

- Н1 на 13,45% (изменение значения норматива произошло за счет увеличения суммы активов);
- Н2 на 69,03% (изменение значения норматива произошло за счет увеличения высоколиквидных активов);
- Н3 на 57,23% (изменение значения норматива произошло за счет увеличения активов);
- Н4 на 16,02% (изменение значения норматива произошло за счет значительного изменения кредитных требований со сроком погашения свыше года);
- Н7 на 14,65% (уменьшение значения норматива произошло за счет уменьшения кредитных требований банка к крупному заемщику);
- Н9.1 на 29,91% (уменьшение значения норматива произошло за счет сокращения кредитных требований банка к акционерам);
- Н10.1 на 29,84% (уменьшение значения норматива произошло за счет совокупной величины риска по инсайдерам банка в связи с сокращением кредитных требований к инсайдерам);
- Н12 на 50% (увеличение 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 01.04.2010г.
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	34880731
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	2286702
102	Эмиссионный доход кредитной организации	4209750
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	381302
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	12836166
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	19713920
109	Нематериальные активы	3946
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	111662
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года	0
112.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	115152
114	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
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	19483160
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)	575071
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	14822500
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	15397571
210	Дополнительный капитал, итого	15397571
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	34880731
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 завершённый финансовый год составила 169 814 465 тыс. рублей.

Эмиссионные ценные бумаги:

Общая сумма вложений в эмиссионные ценные бумаги за последний завершённый финансовый год составил 34 767 409 тыс. рублей.

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

Неэмиссионные ценные бумаги:

Общая сумма вложений в неэмиссионные ценные бумаги кредитной организации-эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года составила 1 221 466 тыс. рублей.

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

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

(тыс.руб.)

Величина резерва на начало последнего завершённого финансового года перед датой окончания последнего отчётного квартала (на 01.01.08)	140444
Величина резерва на конец последнего завершённого финансового года перед датой окончания последнего отчётного квартала (на 01.01.09)	340 310

Иные финансовые вложения:

Общая сумма иных финансовых вложений на дату окончания последнего завершённого финансового года составила 132 885 919 тыс. рублей

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

Общая сумма финансовых вложений кредитной организации-эмитента на дату окончания отчётного квартала составил 222 175 948 тыс. рублей.

Эмиссионные ценные бумаги:

Общая сумма вложений в эмиссионные ценные бумаги на дату окончания отчётного квартала составила 54 687 025 тыс. рублей.

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

Неэмиссионные ценные бумаги:

Общая сумма вложений в неэмиссионные ценные бумаги кредитной организации-эмитента на дату окончания отчётного квартала состав 1 287 097 тыс. рублей.

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

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

(тыс.руб.)

Величина резерва на начало последнего завершённого финансового года перед датой окончания последнего отчётного квартала (на 01.01.09)	340 310
Величина резерва на конец последнего завершённого финансового года перед датой окончания последнего отчётного квартала (на 01.01.10)	848 631

Иные финансовые вложения:

Общая сумма иных финансовых вложений на дату окончания отчётного квартала составила 165 353 195 тыс. рублей.

Финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации-эмитента на дату окончания отчётного 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 11.12. 2009 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 04.12.2009г.)
3. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г.. №283-П. (ред.26.06.2009г.)

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

На 01.01.2010г.

№	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (руб.)	Величина начисленной амортизации (руб.)
1	Интернет – сайт	958217.18	605229.77
2	Программа «Транспортная счетная финансовая система»	43934.80	29537.46
3	Каталог банковских продуктов	672608.58	672608.58
4	Информационный ролик 1 на 45 секунд	5360.89	2447.50
5	Информационный ролик 2 на 30 секунд	3573.90	1631.30
6	Ролик ДЖИНГЛ на 5-7 секунд	12866.09	5873.45
7	Видеофильм рекламно-информационный	300000.00	99600.00
8	POS UNICART REF 32/2/Г	908745.00	231267.46
9	Видеофильм	70000.00	21497.00
10	ЗВУКОВЫЕ ФАЙЛЫ ГОЛОСОВОГО МЕНЮ IVR-INTERACTIVE VOICE RESPONSE	94661.03	94661.03
11	Радиоролик	24000.00	5577.60
12	ПРИЛОЖЕНИЯ ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНОЙ СЛУЖБЫ	940800.00	207168.00
13	РЕКЛАМНЫЙ РОЛИК ДВИЖУЩАЯ СИЛА	2029915.25	437350.30
14	«CyberPOS-Express»	488560.00	48660.60
15	Товарный знак	60011.50	58147.66
	Итого:	6613254.22	2521257.71

На 01.04.2010г.

№	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (руб.)	Величина начисленной амортизации (руб.)
1	Интернет – сайт	958217.18	629185.19
2	Программа «Транспортная счетная финансовая система»	43934.80	30631.44
3	Информационный ролик 1 на 45 секунд	5360.89	2581.00

4	Информационный ролик 2 на 30 секунд	3573.90	1720.28
5	Ролик ДЖИНГЛ на 5-7 секунд	12866.09	6193.82
6	Видеофильм рекламно-информационный	300000.00	107070.00
7	POS UNICAPT PEF 32/2/T	908745.00	253895.20
8	Видеофильм	70000.00	23240.00
9	Радиоролик	24000.00	6175.20
10	ПРИЛОЖЕНИЯ ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНОЙ СЛУЖБЫ	940800.00	230593.92
11	РЕКЛАМНЫЙ РОЛИК ДВИЖУЩАЯ СИЛА	2029915.25	487895.20
12	«CyberPOS-Express»	488560.00	60825.75
13	Товарный знак	60011.50	59647.96
	Итого:	5845984.61	1 899 654.96

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 11.12. 2009 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.

За последние пять лет роль банковской системы в экономике страны выросла: отношение активов банковской системы к ВВП увеличилось с 42,3% до 67,5%.

В течение периода устойчивого экономического роста (2006-2010гг.) активы банковского сектора выросли в 5 раз.

За 2009 год активы банковского сектора увеличились на 5% и составили 29430 млрд. руб. (в декабре - на 2,6%). Собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 21,2% (за декабрь снизились на 0,5%) до 4620,6 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций за 2009 год сократилось с 1108 до 1058. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. руб. (без

учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) увеличилось за год на 13 и достигло 760 (более 71,8% от числа действующих на 01.01.10).

Остатки средств на счетах клиентов за 2009 год выросли на 16,2% (в декабре - на 4%) до 17131,4 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 52,6 до 58,2 процента.

Объем вкладов физических лиц за прошедший год увеличился на 26,7% (в декабре - на 6,9%) до 7485,0 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора выросла за 2009 год с 21,1% до 25,4%. За год объем вкладов физических лиц в рублях вырос на 27,2%, в иностранной валюте - на 25,4%. В результате удельный вес вкладов физических лиц, привлеченных в рублях, в общем объеме вкладов физических лиц увеличился с 73,3% до 73,6%. Вклады физических лиц сроком свыше 1 года выросли за рассматриваемый период на 24%, на их долю по состоянию на 01.01.10 приходилось 63,7% от общего объема привлеченных вкладов. Доля Сбербанка России ОАО на рынке вкладов физических лиц снизилась с 51,9% на 01.01.09 до 49,4% на 01.01.10.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за 2009 год вырос на 10,5% (в декабре - на 4,6%) до 5466,6 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора - с 17,6% до 18,6%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций увеличились на 9,6% (в декабре - на 0,8%) до 3857,4 млрд. руб., их доля в пассивах банковского сектора выросла с 12,6% на 01.01.09 до 13,1% на 01.01.10.

В то же время депозиты и прочие привлеченные средства Минфина России и других государственных органов за 2009 год увеличились на 3,7% (за декабрь снизились на 45%) до 267 млрд. рублей. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, за год уменьшилась на 57,8% (в декабре выросла на 14,9%) до 1423,1 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 12% на 01.01.09 до 4,8% на 01.01.10.

Объем выпущенных банками облигаций за 2009 год вырос на 10% (в декабре - на 5,6%). Доля этого источника в пассивах банковского сектора практически не изменилась и составила 1,4%. Объем выпущенных векселей уменьшился на 1% при снижении их доли в пассивах банковского сектора с 2,7% до 2,5 процента.

За 2009 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 0,3% (в декабре снизился на 1,2%) до 12541,7 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора снизилась с 44,6% до 42,6%. По данным отчетности кредитных организаций, удельный вес просроченной задолженности в объеме предоставленных нефинансовым организациям кредитов вырос с 2,1% на 01.01.09 до 6,1% на 01.01.2010 года.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, за год снизились на 11% (в декабре - на 0,3%) до 3573,8 млрд. руб., их доля в активах банковского сектора уменьшилась с 14,3% на 01.01.09 до 12,1% на 01.01.10, а в общем объеме кредитных вложений банков - с 20,2% до 18%. Объем просроченной задолженности по данным кредитам (согласно отчетности кредитных организаций) с начала года увеличился на 63,6% (за декабрь не изменился), также увеличился ее удельный вес в объеме кредитов физическим лицам (с 3,7% до 6,8 процента).

Портфель ценных бумаг за 2009 год вырос на 82,2% (за декабрь - на 7,1%) до 4309,4 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора - с 8,4% до 14,6%. Основной удельный вес (78,4%) в портфеле ценных бумаг занимают вложения в долговые обязательства, объем которых увеличился за 2009 год на 92,0% до 3379,1 млрд. руб. (в декабре - на 8,2%). Вложения в долевые ценные бумаги за истекший год выросли более чем в 2 раза, при этом их доля в портфеле ценных бумаг увеличилась с 8,2% на 01.01.09 до 9,6% на 01.01.2010 года.

Требования по предоставленным МБК за 2009 год выросли на 9% (за декабрь снизились на 3,4%) до 2725,9 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора - с 8,9% до 9,3%. При этом объем средств, размещенных в банках-нерезидентах, увеличился на 5,4% (в декабре снизился на 3%), а объем средств,

размещенных на внутреннем межбанковском рынке, возрос на 18,6% (в декабре снизился на 4,4 процента).

Объем привлеченных МБК за 2009 год сократился на 14,3% (в декабре - на 4,4%) до 3117,3 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора - с 13% до 10,6%. Объем МБК, привлеченных у банков-нерезидентов, уменьшился на 29,4% (в декабре - на 3,6%), на внутреннем рынке - увеличился на 27% (в декабре снизился на 5,7 процента).

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2009 год составила 205,1 млрд. руб. (за 2008 год - 409,2 млрд. рублей). Прибыль в сумме 284,9 млрд. руб. получили 938 кредитных организаций (88,7% от числа действующих на 01.01.10). Убытки в сумме 79,8 млрд. руб. понесли 120 кредитных организаций (11,3% от числа действующих). Для сравнения: за 2008 год прибыль в сумме 446,9 млрд. руб. получили 1050 кредитных организаций (94,8% от числа действовавших на 01.01.09), а убытки в сумме 37,8 млрд. руб. понесли 56 кредитных организаций (5,1% от числа действовавших).

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. Для 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 картсчетом. 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.

По состоянию на 1 апреля 2010 года:

чистые активы увеличились до 286,3 млрд. рублей (9,7 млрд. долл. США), что на 36% больше показателя на 1 апреля 2009 года (210 млрд. рублей);

- собственный капитал возрос до 34,9 млрд. рублей (1,2 млрд. долл. США) или на 37%.

За I квартал 2010 года банком получена чистая прибыль в размере свыше 1 млрд. рублей (35,3 млн. долл. США).

Значительный рост стоимости активов банка обусловлен двумя основными факторами: реализацией проекта по консолидации 4-х дочерних банков в форме присоединения их к ТрансКредитБанку и созданием на их базе собственных филиалов, а также увеличением денежных средств клиентов, позволившим нарастить портфель ценных бумаг и объем выданных кредитов.

Расширение региональной сети и увеличение услуг банка обеспечило существенное – в 1,7 раза - увеличение за год суммарного объема привлеченных средств клиентов, достигшего к 1 апреля 2010 года 233,4 млрд. рублей (7,9 млрд. долл. США). Выросла и клиентская база банка, на сегодня она насчитывает около 3 млн. частных лиц, а также 50 тысяч корпоративных клиентов.

Привлеченные финансовые ресурсы направлены банком преимущественно на кредитование проектов корпоративных клиентов банка – предприятий всех отраслей реального сектора экономики России. По состоянию на 01.04.10 совокупный портфель кредитов корпоративным и частным заемщикам составил 164,8 млрд. рублей (5,6 млрд. долл. США), превысив на 22% аналогичный показатель 2009 года (135,3 млрд. рублей). При этом объем кредитов физическим лицам достиг 53,6 млрд. рублей (1,8 млрд. долл. США), рост за 12 месяцев – на 9%.

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.

На сегодняшний день основными конкурентами ТрансКредитБанка на различных сегментах российского финансового рынка являются крупнейшие российские банки и их банковские группы.

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.

Региональная сеть ОАО «ТрансКредитБанк» действует в 187 городах и населенных пунктах России. В настоящее время она включает 276 офисов ОАО «ТрансКредитБанк» и дочернего ООО КБ "Востокбизнесбанк", в т.ч.:

- Головной офис, 43 филиала, 158 дополнительных офиса, 6 кредитно-кассовых офисов, 48 операционных офисов и 18 операционные кассы ОАО "ТрансКредитБанк";

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

Для осуществления намеченных планов по развитию обслуживания корпоративных (в первую очередь – отраслевых) и частных клиентов банк планирует дальнейшее расширение региональной сети. При этом большинство новых региональных подразделений будет создано на основе Соглашений с железными дорогами, которые будут предусматривать переход их подразделений и работников на комплексное обслуживание в ТрансКредитБанк.

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 зарплат 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, 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 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, принятие решений о назначении и прекращении полномочий руководителя Управления по взаимодействию с инвесторами, назначение на должность и освобождение от занимаемой должности Корпоративного секретаря БАНКА и утверждение всех или части (по усмотрению Совета директоров БАНКА) условий заключаемого с ним договора;
- 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 и утверждение Положения о Корпоративном секретаре;

- 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);

Правление может передать кредитным комитетам Банка полномочия по принятию подобных решений (полностью или в отношении определенных категорий (видов) ссуд и иной задолженности клиентов Банка, приравненной к ссудной);

- 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/bank/charter/index.shtml>

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 изменения в Устав ОАО «ТрансКредитБанк» и во внутренние документы не вносились.

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/index.shtml>

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

1. 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»	Председатель Совета директоров
01.07.2008	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
25.12.2008	Открытое акционерное общество «Желдорремаш»	Член Совета директоров
30.06.2009	Открытое акционерное общество «Первая грузовая компания»	Член Совета директоров
2008	Закрытое акционерное общество «Южно-Кавказская железная дорога»	Член Совета директоров
30.06.2009	Закрытое акционерное общество «Компания ТрансТелеКом»	Член Совета директоров
2009	Открытое акционерное общество «КРП-Инвест»	Член 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

2. 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
04.12.2009	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Президент, Председатель Правления

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
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
25.03.2009	КИТ Финанс Негосударственный пенсионный фонд	Председатель Совета директоров
28.04.2009	КИТ Фортис Инвестмент Менеджмент (ОАО)	Член Совета директоров
28.04.2009	КИТ Фортис Инвестиционный консалтинг (ООО)	Член Совета директоров
29.04.2009	КИТ Финанс Страхование (ОАО)	Председатель Совета директоров
03.12.2009	ОАО «Федеральная пассажирская компания»	Член Совета директоров
11.11.2009	Благотворительный фонд содействия развитию железнодорожного транспорта «Транссоюз»	Член Совета Фонда
26.05.2009	KIT Fortis Investment Management Holding B.V.	Исполнительный директор ¹

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
10.02.2004	08.10.2009	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Первый заместитель начальника Департамента корпоративных финансов
21.06.2006	30.10.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»	Генеральный директор
01.11.2008	14.10.2009	КИТ Финанс Холдинговая компания (Общество с ограниченной ответственностью)	Генеральный директор
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%

¹ - в KIT Fortis Investment Management Holding B.V. (Голландия) коллегиальным органом управления является Совет директоров, наименование должности – Исполнительный директор (данный орган управления аналогичен Совету директоров в российских обществах).

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	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. 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
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)
13.06.2006	Автономная некоммерческая организация «Центр организационного обеспечения структурной реформы на железнодорожном транспорте»	Член Правления
08.08.2006	Открытое акционерное общество «Торговый дом РЖД»	Член Наблюдательного Совета
22.09.2006	Закрытое акционерное 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
27.06.2007	Открытое акционерное общество «Тверской вагоностроительный завод»	Член Совета директоров

27.10.2007	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»	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
29.06.2009	Открытое акционерное общество «Первая нерудная компания»	Член Совета директоров
30.06.2009	Открытое акционерное общество «РЖДстрой»	Член Совета директоров
15.07.2009	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Заместитель Председателя Совета директоров Банка
23.10.2009	Открытое акционерное общество «Росжелдорпроект»	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

4. Пандза Хуберт Альберт

Год рождения: 1948

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет земли Саар г.Саарбрюкен

Год окончания: 1975

Специальность: Международные экономические отношения

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

с	организация	должность
1	2	3
08.2006	-	Независимый финансовый консультант
15.05.2007	Фонд «Новая Евразия», Москва	Член совета директоров
26.06.2008	Акционерный коммерческий банк «Инвестбанк» (открытое акционерное общество), г. Калининград, Россия	Член совета директоров, Председатель комитета по кадрам и вознаграждениям
29.06.2009	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
12.02.2010	Акционерное общество «Альянс Банк» г. Алматы, Казахстан	Член совета директоров, Председатель комитета по стратегическому направлению и корпоративному управлению

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.2002	31.10.2006	Европейский Банк Реконструкции и Развития (EBRD)	Директор группы бизнеса России и Средней Азии
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
---	------------

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
30.06.2008	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»	Член Наблюдательного совета
27.02.2008	Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО»	Член Совета директоров
28.01.2009	Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО»	Генеральный директор
15.07.2009	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Председатель Совета директоров Банка

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
25.01.2010	АК «АЛРОСА» (ЗАО)	Вице-президент
25.06.2003	Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Член Совета фонда
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров
23.05.2006	Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков «России»	Член Совета Ассоциации
30.03.2010	ОАО «ИГ АЛРОСА»	Председатель Совета директоров

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
22.07.2004	16.10.2009	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	1,427876 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	1,427938 %
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

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)
01.12.2005	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Член Совета фонда
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 «МОСТОТРЕСТ»	Член Совета директоров
01.07.2008	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
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. 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
04.12.2009	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Президент, Председатель Правления
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
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
25.03.2009	КИТ Финанс Негосударственный пенсионный фонд	Председатель Совета директоров
28.04.2009	КИТ Фортис Инвестмент Менеджмент (ОАО)	Член Совета директоров
28.04.2009	КИТ Фортис Инвестиционный консалтинг (ООО)	Член Совета директоров
29.04.2009	КИТ Финанс Страхование (ОАО)	Председатель Совета директоров
03.12.2009	ОАО «Федеральная пассажирская компания»	Член Совета директоров
11.11.2009	Благотворительный фонд содействия развитию железнодорожного транспорта «Транссоюз»	Член Совета Фонда
26.05.2009	KIT Fortis Investment Management Holding B.V.	Исполнительный директор ²

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
10.02.2004	08.10.2009	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Первый заместитель начальника Департамента корпоративных финансов
21.06.2006	30.10.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»	Генеральный директор

² - в KIT Fortis Investment Management Holding B.V. (Голландия) коллегиальным органом управления является Совет директоров, наименование должности – Исполнительный директор (данный орган управления аналогичен Совету директоров в российских обществах).

01.11.2008	14.10.2009	КИТ Финанс Холдинговая компания (Общество с ограниченной ответственностью)	Генеральный директор
------------	------------	--	----------------------

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	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 г.

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
18.06.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Первый Вице-президент (основное место работы)
14.07.2009	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитКарт»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству: иных должностей за последние 5 лет А.В. Крохин не занимал

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,259654%
--	-----------

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,259666%
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 г.

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
21.07.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Старший Вице-президент (основное место работы)

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

Иных должностей на последние пять лет П.Ю. Голенков не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,081589%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,081592%
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. Красновский Валерий Иванович

Год рождения: 1939 г.

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
04.06.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления
21.07.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Старший Вице-президент (основное место работы)
23.07.2003	Некоммерческая организация - фонд «Транспортная безопасность»	Председатель Правления фонда

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

Иных должностей на последние пять 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 (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. Русанов Сергей Георгиевич

Год рождения: 1963 г.

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
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
26.04.2007	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Востокбизнесбанк»	Член Совета директоров

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

Иных должностей на последние пять лет С.Г. Русанов 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 (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

6. Колпаков Александр Владимирович

Год рождения: 1950 г.

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
25.07.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент - директор Департамента кредитов и гарантий (основное место работы)
01.07.2009	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Заместитель председателя Совета директоров
28.04.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк»	Заместитель Председателя Совета директоров
29.04.2009	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»	Заместитель Председателя Совета директоров

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

Иных должностей на последние пять лет А.В. Колпаков 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 (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 г.

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
01.07.2009	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Председатель Совета директоров
29.04.2009	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»	Председатель Совета директоров

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

Иных должностей на последние пять лет Д.В. Кашлаков не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,062531%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,062534%
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 г.

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
12.10.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент - директор Департамента планирования, отчетности и управления рисками (основное место работы)
24.04.2001	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления

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

с	по	организация	должность
---	----	-------------	-----------

1	2	3	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%
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

9. Орлов Дмитрий Валерьевич

Год рождения: 1968 г.

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

16.06.2008	Закрытое акционерное общество Управляющая компания «РВМ Капитал»	Член Совета директоров
03.06.2009	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП»	Заместитель Председателя Совета директоров
25.06.2009	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»	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 «Ухтбанк»	Председатель Правления
25.01.2006	04.04.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Советник Президента Аппарата Советников Руководства Банка

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,060559%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,060562%
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

10 Купцов Андрей Анатольевич

Год рождения: 1966г.

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)
27.04.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк»	Член Совета директоров
03.05.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления
28.06.2005	Закрытое Акционерное Общество «ТрансКредитКарт»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству: иных должностей за последние 5 лет А.А. Купцов 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 (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: 1961г.

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 «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента по работе с региональными учреждениями Банка (основное место работы)
06.03.2007	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления
28.04.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк»	Председатель Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству: иных должностей за последние 5 лет С.Л. Арсеньев 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

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

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

Иных должностей на последние пять лет О.С. Панарин не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,030612%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,030613%
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. Президент ОАО «ТрансКредитБанк» (единоличный исполнительный орган)**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
04.12.2009	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Президент, Председатель Правления
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
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
25.03.2009	КИТ Финанс Негосударственный пенсионный фонд	Председатель Совета директоров
28.04.2009	КИТ Фортис Инвестмент Менеджмент (ОАО)	Член Совета директоров
28.04.2009	КИТ Фортис Инвестиционный консалтинг (ООО)	Член Совета директоров
29.04.2009	КИТ Финанс Страхование (ОАО)	Председатель Совета директоров
03.12.2009	ОАО «Федеральная пассажирская компания»	Член Совета директоров
11.11.2009	Благотворительный фонд содействия развитию железнодорожного транспорта «Транссоюз»	Член Совета Фонда
26.05.2009	KIT Fortis Investment Management Holding B.V.	Исполнительный директор ³

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

с	по	организация	должность
1	2	3	4
10.02.2004	08.10.2009	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Первый заместитель начальника Департамента корпоративных финансов
21.06.2006	30.10.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»	Генеральный директор

³ - в KIT Fortis Investment Management Holding B.V. (Голландия) коллегиальным органом управления является Совет директоров, наименование должности – Исполнительный директор (данный орган управления аналогичен Совету директоров в российских обществах).

01.11.2008	14.10.2009	КИТ Финанс Холдинговая компания (Общество с ограниченной ответственностью)	Генеральный директор
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			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

5.3. 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: 23 146 тыс. руб.

- в текущем финансовом году: 2 810 тыс. руб.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Правлению: за последний заверченный финансовый год: 438 360 тыс. руб.

- в текущем финансовом году: 88 798 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 отчетывается 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 членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента 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. 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» -	Заместитель начальника центра - начальник отдела

		структурное подразделение ОАО «Российские железные дороги»	
--	--	--	--

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 членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента 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 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
07.11.2009	Открытое акционерное общество «Развитие вокзалов»	Член Совета директоров

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 членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального

	исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента 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

5.6. 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: 0 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 01.01.2010г.
Среднесписочная численность работников, чел.	4883
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	71,16
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	975629
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	17234
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	992863

Наименование показателя	На 01.04.2010г.
Среднесписочная численность работников, чел.	6521
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	70,66
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	931493
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	22088
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	953581

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	2789*
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента	2 786
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	3*

* - количество лиц, 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	54,3895 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	54,3918 %

Информация о номинальных держателях:

1.

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая компания»
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.	911 788 949

2.

Полное фирменное наименование	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
-------------------------------	--

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.		26 305 402

3.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО 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	<u>info@ndc.ru</u>	
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.		82 306 451

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 01.04.2010, 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	0,0832%
Полное фирменное наименование	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом
Место нахождения	109012 г. Москва, Никольский пер., д.9
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
15.01.2003г.	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%
30.01.2003г.	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%
28.04.2003г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
18.08.2003г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,9192%	24,9208%
24.10.2003г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,9192%	24,9208%
13.04.2004г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,9955%	75%

	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,9192%	24,9208%
23.08.2004г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,9192%	24,9208%
16.09.2004г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,9955%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,9192%	24,9208%
27.01.2005г.	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%
25.04.2005г.	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%
16.11.2005г.	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%
24.05.2006г.	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%
16.05.2007г.	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%
25.12.2007г.	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 %
14.04.2008г.	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%
15.05.2008г.	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%
15.08.2008г.	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%
10.10.2008г	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	ЗАО «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 %
25.11.2008г.	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	ЗАО «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 %
20.05.2009	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»	ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	16,3686 %	16,3693 %
	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»	9,4885 %	9,4889 %
	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 %
10.09.2009	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»	ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	16,3686 %	16,3693 %
	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»	9,7459 %	9,7464 %
	Закрытое акционерное общество Управляющая Компания «РВМ Капитал»/Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	ЗАО УК «РВМ Капитал»/ДУ ЗПИФ смешанных инвестиций «РВМ Русский Транзит»	8,8113 %	8,8117 %
01.04.2010	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	54,3895 %	54,3918 %
	Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая Компания» (номинальный держатель)	ЗАО «ДКК» – номинальный держатель	39,8735 %	39,8753 %

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Наименование показателя	01.04.2010 г.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	288/ 251 780 434 672
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	288/ 251 780 434 672
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела 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 имела 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 имела заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

251 780 434 6712 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
------------------------	--	---	--	---	---------------

Сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления ОАО «ТрансКредитБанк» в отчетном квартале не было.

В отчетном квартале ОАО «ТрансКредитБанк» был совершен ряд сделок, в совершении которых имела 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 01.01.2010 года		На 01.04.2010 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	3138081	0	1970608	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	0	2032385	158 057	1 781 349
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
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0	25	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	173	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	3684	209149	3446	33751
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	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	79	0	79	0
в том числе просроченная	0	X	9	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	8867	9389	4366	7206
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	251869	247190	352464	205244
в том числе просроченная	120932	X	15165	X
Итого	3402580	2498113	2491094	2027550
в том числе итого просроченная	120932	X	15174	X

Дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2010 г.: нет.

Дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на 01.04.2010 г.: нет.

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 №3 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 (приложение №1)

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 в состав ежеквартального отчета за 1 квартал не включается.

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 11.12.2009г.) приложение №2.

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 01.04.2010 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества	1 106 759
Величина начисленной амортизации	96 535

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. Благовещенске полная стоимость которого составила 39 083 тыс.руб.;
- недвижимое имущество филиала в г. Воронеже, полная стоимость которого составила 99 891 тыс.руб.;
- недвижимое имущество филиала в г. Чите, полная стоимость составила 111 051 тыс.руб.;
- недвижимое имущество филиала в г. Ростов-на Дону, полная стоимость составила 140 555 тыс.руб.

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: 2 286 702,112 тыс.руб.

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	2 286 602,112
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
01.01.2005	1 658 300	99,994	100	0,006	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №04 от 23.07.2001г.	1 658 400
01.01.2006	1 658 300	99,994	100	0,006	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №04 от 23.07.2001г.	1 658 400
01.01.2007	1 658 300	99,994	100	0,006	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №04 от 23.07.2001г.	1 658 400
01.01.2008	1 658 300	99,994	100	0,006	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №04 от 23.07.2001г.	1 658 400
01.01.2009	2 258 300	99,996	100	0,004	Внеочередное Общее собрание акционеров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №01 от 12.02.2008г.	2 258 400
23.12.2009	2 286 602,112	99,996	100	0,004	Внеочередное Общее собрание акционеров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №02 от 27.10.2009г.	2 286 702,112

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента

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	1 455 834	87,785	373625	0	1 829 459	110.315

	после перечисления денежных средств в резервный фонд						
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

За 01.01.2010 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	338 807	15,002	42 495	0	381 302	16,675

На 01.04.2010 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	338 807	15,002	42 495	0	381 302	16,675

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 заверченный 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	Закрытое Акционерное Общество "Витязь"
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	Открытое акционерное общество «Транспортное машиностроение»
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	Общество с ограниченной ответственностью "ТрансКредитЛизинг"
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	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»
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	Закрытое акционерное общество «Эксперт»
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	Общество с ограниченной ответственностью "Дейлис-Трейд"	
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	Закрытое акционерное общество «Новые инвестиционные проекты»	
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	Общество с ограниченной ответственностью «Росрегионпроект Девелопмент»
-------------------------------	---

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%

9.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»,
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ИГ «Росвагонмаш»
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А, стр. 1
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	19.9%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	19.9%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

10.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЕДИНАЯ СЕТЬ ПИТАНИЯ»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ЕСП»
Место нахождения	192029 г. Санкт-Петербург, пр-т Обуховской обороны, д.70, корп.2
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	19,90%
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%

11.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Альянс "Русский Текстиль",
Сокращенное фирменное наименование	ОАО "Альянс "Русский Текстиль"

Место нахождения	107497, г. Москва, ул. Амурская, д. 3, стр.11
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	6,0013%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	6,0013%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

12.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ФинансБизнесГрупп»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФинансБизнесГрупп»
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	-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

13.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ФинТрансЛизинг»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФинТрансЛизинг»
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	-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

14.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общества «ЗАПАДНЫЙ МОСТ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ЗАПАДНЫЙ МОСТ»
Место нахождения	125167, Россия, г. Москва, Ленинградский просп., д. 37А, корпус 14
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации	15,015%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	15,015%
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, 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:

В первом квартале 2010и г. международные рейтинговые агентства **Standard & Poor's** и **Moody's Investors Service** оставили прогнозы кредитных рейтингов ОАО «ТрансКредитБанк» по международной шкале без изменений.

по международной шкале:

- международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоен долгосрочный кредитный рейтинг «BB», прогноз «Негативный» 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 данных рейтингов «Негативный».

по национальной шкале:

- международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоен рейтинг по национальной шкале ruAA;
- агентством **Moody's Interfax Rating Agency** присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Aa1(ru) и краткосрочный на уровне RUS-1.

Объект присвоения кредитного рейтинга: облигации ОАО «ТрансКредитБанк».

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:

Международным рейтинговым агентством **Standard&Poor's** присвоен рейтинг ruAA- (прогноз позитивный) рублевым облигациям ОАО «ТрансКредитБанк».

Рейтинговое агентство **Moody's Interfax Rating Agency** присвоило рейтинг Aa1.ru рублевым облигациям ТрансКредитБанка.

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».

Во втором квартале 2009г. международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** и **Moody's Investors Service** пересмотрели прогнозы кредитных рейтингов ОАО «ТрансКредитБанк» по международной шкале со «Стабильного» на «Негативный». При этом сами значения кредитных рейтингов Банка остались без изменений.

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 Стэндрд 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 th 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		2 286 602 112
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	2 286 602 112
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	3 371 697 888
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	12 688 868
20102142В	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102142В	<p>Права акционеров – владельцев обыкновенных акций.</p> <p>Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу 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"> 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; 2) получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации; 3) получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров; 4) получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций; 5) акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации. <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.</p> <p>Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства).</p>

20102142В	<p>Права акционеров – владельцев привилегированных акций.</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"> 1) принимать участие с правом голоса в общем собрании акционеров по вопросам: <ul style="list-style-type: none"> - реорганизации и ликвидации Банка; - внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций данного типа; 2) получать долю прибыли (дивиденды) в соответствии с количеством имеющихся у них акций, в размере, определенном Уставом Банка (400% годовых); 3) получать ликвидационную стоимость акций в размере номинальной стоимости акций, а также иметь преимущество при распределении дивидендов и имущества Банка при его ликвидации; 4) акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации. <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.</p> <p>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"> 1) на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций и после выплаты дивидендов в полном объеме по всем остальным типам привилегированных акций; 2) на получение ликвидационной стоимости акций в размере номинальной стоимости акций после выплаты ликвидационной стоимости привилегированных акций всех остальных типов; 3) принимать участие с правом голоса в общем собрании акционеров по вопросам: <ul style="list-style-type: none"> - реорганизации и ликвидации Банка; - внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций данного типа; 4) акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации. 5) Уставом Банка не предусмотрена возможность конвертации привилегированных акций данного типа в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов. <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.</p> <p>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.

В декабре 2009 года были завершены основные корпоративные процедуры, связанные с реорганизацией Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» в форме присоединения к нему - открытого акционерного общества «Читинский промышленно-строительный банк»,
 - Регионального универсального акционерного коммерческого банка «Супербанк» (открытое акционерное общество),
 - Открытого акционерного общества «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»,
 - МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ЮГО-ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),

В ходе реорганизации было осуществлено размещение выпуска дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТрансКредитБанк» в количестве 28 302 112 штук посредством конвертации в акции ОАО «ТрансКредитБанк» акций присоединяемых к нему дочерних кредитных организаций: ОАО «МеТраКомБанк», ОАО «Супербанк», ОАО «Читапромстройбанк» и ОАО Банк «Юго-Восток». В результате дополнительной эмиссии акций уставный капитал ОАО «ТрансКредитБанк» составил 2 286 702 112 рублей. Отчет об итогах выпуска дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций был зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 23 декабря 2009 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)

Вид	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	04
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые с обеспечением, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40402142В
Дата государственной регистрации выпуска	21 марта 2008 года

ценных бумаг	
Дата государственной регистрации 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
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	10 000 000 (Десять миллионов) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	10 000 000 (Десять миллионов)
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Дата, с которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признан несостоявшимся: 27 апреля 2009 года
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся

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). 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"> 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 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. 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. 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»). <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</p>

	<p>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 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	Закрытое акционерное общество “Национальный депозитарный центр”
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО 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	4 декабря 2000 г

деятельности	
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 счёта;

полное фирменное 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 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 учёт (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 счёта 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 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 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 восемьдесят 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 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 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 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 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 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 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)</p>

	<p>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 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	Закрытое акционерное общество “Национальный депозитарный центр”
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО 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 погашения 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 НДЦ.

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 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 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 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 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 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.

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 купонных выплат по Облигациям серии 02.

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.

Источники, за счет 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 бумаг	40302142В
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	Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав: 1. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок

	<p>номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 6 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг (далее – «Решение о выпуске ценных бумаг»).</p> <p>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.</p> <p>3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг.</p> <p>4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям согласно п. 10.6.2. Решения о выпуске ценных бумаг 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</p>
--	---

	<p>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 - 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 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, указанный 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:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * ((T - T_0) / 365) / 100\%,$$

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 другой депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Банковские реквизиты счёта, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счёта: *Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»*

Номер расчетного счёта: 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 нахождения: *РФ, 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8.*

БИК: 044583505.

Номер корреспондентского счёта: 30105810100000000505.

Полное фирменное наименование депозитария	Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	ЗАО 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 обязательств 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.

Расчёт 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.

Настоящей Офертой предлагается 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 Требования 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

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, 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.	6 752

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, определенных 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. 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, 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.	6 752

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 (Четырнадцать) 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 платежи

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 1057747290006

Генеральный директор
Главный бухгалтер

Новожилов Ю.В.
Иванова Е.Н.

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.	6 752

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 Владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев 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, устанавливаются 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 реквизитов 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	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	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 решение о выплате (объявлении) дивидендов	112 852 028,20 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 2008 год:

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,1 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	225 830 000 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	29.06.2009г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №01 Годового Общего собрания акционеров от 10 июля 2009г.
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 – 28 августа 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	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	225 702 941,10 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	29.06.2009г.
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 10 июля 2009г.
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 – 28 августа 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	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

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. Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 36,35 руб. Пятый купонный период (16.06.09-15.12.2009) 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 Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 109 050 Пятый купонный период (16.06.09-15.12.2009) 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. Четвертый купонный период – 16.06.09 Пятый купонный период – 15.12.09
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 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.</p> <p>Выплата дохода по Облигациям серии 01 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 01. Предполагается, что</p>

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

	<p>владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:</p> <p>а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</p> <p>б) количество Облигаций серии 01, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</p> <p>в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</p> <p>г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01, а именно:</p> <p>номер счета;</p> <p>наименование банка, в котором открыт счет;</p> <p>корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;</p> <p>банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;</p> <p>д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</p> <p>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).</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"> - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии; <p>б) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является физическое лицо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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,
--	---

	<p>включая индекс, владельца;</p> <ul style="list-style-type: none"> - налоговый статус владельца; - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии); - ИНН владельца Облигаций серии 01 (при его наличии). <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 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	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) Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09)
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, 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 Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) – 109 050 Пятый купонный период (16.06.09-15.12.2009) 109 050
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. Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 36,3 руб. Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) 74,79 руб.

Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	<p>Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 108 900</p> <p>Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 108 900</p> <p>Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 108 900</p> <p>Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 108 900</p> <p>Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) 224 370</p>
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>Первый купонный период - 18.12.07;</p> <p>Второй купонный период - 17.06.08;</p> <p>Третий купонный период-16.12.08.</p> <p>Четвертый купонный период -16.06.09</p> <p>Пятый купонный период 15.12.09</p>
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 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.</p> <p>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</p>

	<p>периода (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты дохода").</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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: <ul style="list-style-type: none"> 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
--	--

	<p>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"> - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии; <p>б) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является физическое лицо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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). <p>Владельцы Облигаций серии 02, 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 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</p>
--	--

	<p>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);</p> <p>Второй купонный период (18.12.07-17.06.08);</p> <p>Третий купонный период (17.06.08-16.12.08)</p> <p>Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09)</p> <p>Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09)</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</p> <p>Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 108 900</p> <p>Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 108 900</p> <p>Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 108 900</p> <p>Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) 224 370</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	40302142В
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. Второй купонный период (08.01.09-09.07.09) - 49,81 руб. Третий купонный период (09.07.09-11.01.2010) - 49,81 руб.
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	Первый купонный период (10.07.08-08.01.09) – 249 050 Второй купонный период (08.01.09-09.07.09) – 249 050 Третий купонный период (09.07.09-11.01.2010) – 249 050
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период - 08.01.09. Второй купонный период – 09.07.09 Третий купонный период – 11.01.2010
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 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.</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. Владельцы 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"> - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии; <p>б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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). <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 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.</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	<p>Первый купонный период (10.07.08-08.01.09)</p> <p>Второй купонный период (08.01.09-09.07.09)</p>
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	<p>Первый купонный период (10.07.08-08.01.09) – 249 050</p> <p>Второй купонный период (08.01.09-09.07.09) – 249 050</p>
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".

8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

В отчетном периоде нет данных о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, так как операции не проводились.

Приложение 1

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	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 2009 г.

Наименование кредитной организации ОАО ТрансКредитБанк
Почтовый адрес 105066 г. Москва, Новая Басманная, 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												
10501	0	0	0	111662	0	111662	0	0	0	111662	0	111662
10605	76266	0	76266	234982	0	234982	5949	0	5949	305299	0	305299
20202	3476704	1102996	4579700	57270711	5021657	62292368	57485750	5090944	62576694	3261665	1033709	4295374
20207	57709	54709	112418	465932	267794	733726	473532	273664	747196	50109	48839	98948
20208	4354350	7026	4361376	31172258	23513	31195771	29233601	22891	29256492	6293007	7648	6300655
20209	122288	1678	123966	26041615	623594	26665209	25990375	622778	26613153	173528	2494	176022
30102	6122662	298	6122960	633893008	35	633893043	630846943	30	630846973	9168727	303	9169030
30110	162798	48075	210873	1638277	80812	1719089	1655764	9567	1665331	145311	119320	264631
30114	1458	1734586	1736044	0	362063913	362063913	0	361695693	361695693	1458	2102806	2104264
30202	956479	0	956479	0	0	0	77361	0	77361	879118	0	879118
30204	313756	0	313756	0	0	0	10513	0	10513	303243	0	303243
30210	70000	0	70000	7923197	0	7923197	7993197	0	7993197	0	0	0
30213	5649	0	5649	21625	0	21625	22131	0	22131	5143	0	5143
30219	0	0	0	23459	0	23459	23459	0	23459	0	0	0
30221	0	0	0	52207354	0	52207354	52207354	0	52207354	0	0	0
30233	180774	3418	184192	6205313	81612	6286925	6272052	82575	6354627	114035	2455	116490
30302	12394259	740996	13135255	1152466329	10464744	1162931073	1142466639	10427504	1152894143	22393949	778236	23172185
30306	116228694	13620209	129848903	502248364	1612671	503861035	511689685	3194051	514883736	106787373	12038829	118826202
30402	576889	0	576889	95075798	0	95075798	94445714	0	94445714	1206973	0	1206973
30404	0	0	0	83851381	0	83851381	83851381	0	83851381	0	0	0
30406	4041	0	4041	0	0	0	0	0	0	4041	0	4041
30409	0	0	0	38247265	0	38247265	38247265	0	38247265	0	0	0
30602	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
32002	1599000	4472685	6071685	44369500	27264284	71633784	45968500	31736969	77705469	0	0	0
32003	111000	0	111000	23633000	42043556	65676556	23744000	42043556	65787556	0	0	0
32004	570000	0	570000	9098000	17049981	26147981	2753000	10001934	12754934	6915000	7048047	13963047
32005	695000	0	695000	0	2117093	2117093	695000	0	695000	0	2117093	2117093
32006	100000	0	100000	0	0	0	100000	0	100000	0	0	0

32008	1035000	0	1035000	20000	0	20000	205000	0	205000	850000	0	850000
32010	101	0	101	0	0	0	0	0	0	101	0	101
32102	0	5978476	5978476	0	146123341	146123341	0	152101817	152101817	0	0	0
32103	0	0	0	0	38177551	38177551	0	37702627	37702627	0	474924	474924
32104	0	0	0	0	16903339	16903339	0	1538775	1538775	0	15364564	15364564
32105	0	1774284	1774284	0	127956	127956	0	166708	166708	0	1735532	1735532
32108	5000000	0	5000000	0	0	0	0	0	0	5000000	0	5000000
44207	878000	0	878000	1318000	0	1318000	548000	0	548000	1648000	0	1648000
44208	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
44605	500	0	500	0	0	0	500	0	500	0	0	0
44606	105000	0	105000	137000	0	137000	65000	0	65000	177000	0	177000
44607	35962	0	35962	0	0	0	0	0	0	35962	0	35962
44608	280600	0	280600	0	0	0	2440	0	2440	278160	0	278160
44903	16900	0	16900	0	0	0	16900	0	16900	0	0	0
44906	150001	0	150001	0	0	0	1	0	1	150000	0	150000
44907	1120833	0	1120833	0	0	0	56166	0	56166	1064667	0	1064667
45006	5775	0	5775	40530	0	40530	0	0	0	46305	0	46305
45007	103465	0	103465	0	0	0	0	0	0	103465	0	103465
45103	0	0	0	144000	0	144000	144000	0	144000	0	0	0
45104	8939	0	8939	0	0	0	8939	0	8939	0	0	0
45105	64560	0	64560	0	0	0	1061	0	1061	63499	0	63499
45106	313808	0	313808	0	0	0	46357	0	46357	267451	0	267451
45107	41790	0	41790	0	0	0	19565	0	19565	22225	0	22225
45108	1793035	1011721	2804756	93205	71801	165006	127571	142738	270309	1758669	940784	2699453
45201	800848	0	800848	4920816	0	4920816	5120341	0	5120341	601323	0	601323
45203	827014	0	827014	1527204	0	1527204	1691733	0	1691733	662485	0	662485
45204	5270345	134774	5405119	4261196	11426	4272622	5400661	146200	5546861	4130880	0	4130880
45205	7344361	369925	7714286	2539543	84996	2624539	5316315	336337	5652652	4567589	118584	4686173
45206	15641863	8526723	24168586	5418416	872088	6290504	4036991	7431214	11468205	17023288	1967597	18990885
45207	19694793	7407943	27102736	4678848	833972	5512820	835097	1055437	1890534	23538544	7186478	30725022
45208	7248298	5091379	12339677	499516	493059	992575	674728	541270	1215998	7073086	5043168	12116254
45307	35752	0	35752	0	0	0	5047	0	5047	30705	0	30705
45401	2565	0	2565	7495	0	7495	7773	0	7773	2287	0	2287
45405	25299	0	25299	600	0	600	920	0	920	24979	0	24979
45406	2001	0	2001	3000	0	3000	0	0	0	5001	0	5001
45408	33484	0	33484	1000	0	1000	666	0	666	33818	0	33818
45503	70	0	70	0	0	0	44	0	44	26	0	26
45504	1256	3101	4357	1227	353	1580	480	309	789	2003	3145	5148
45505	293179	39922	333101	66511	3226	69737	57815	3751	61566	301875	39397	341272
45506	4904933	368719	5273652	390718	39890	430608	406625	69583	476208	4889026	339026	5228052
45507	39463909	498050	39961959	1166915	55273	1222188	938605	86728	1025333	39692219	466595	40158814
45509	14859	395	15254	26747	850	27597	30575	703	31278	11031	542	11573
45606	0	998911	998911	0	71319	71319	0	124207	124207	0	946023	946023
45708	346	0	346	1	0	0	0	0	0	347	0	347
45809	0	0	0	9966	0	9966	9966	0	9966	0	0	0
45812	1126077	3607165	4733242	40594	530355	570949	47839	474252	522091	1118832	3663268	4782100
45814	4698	0	4698	0	0	0	0	0	0	4698	0	4698
45815	1711430	26920	1738350	170278	9039	179317	68762	5396	74158	1812946	30563	1843509
45912	27784	100281	128065	6563	28047	34610	6508	26112	32620	27839	102216	130055
45915	97422	1413	98835	17631	495	18126	22855	720	23575	92198	1188	93386
47102	3999956	0	3999956	20190123	0	20190123	13150374	0	13150374	11039705	0	11039705
47103	4999966	0	4999966	0	0	0	4999966	0	4999966	0	0	0
47105	1799998	0	1799998	0	0	0	1799998	0	1799998	0	0	0
47301	0	5514	5514	0	628	628	0	549	549	0	5593	5593
47404	2000	1632589	1634589	216441878	158280839	374722717	216441878	156777347	373219225	2000	3136081	3138081
47408	0	0	0	455804138	512773700	968577838	455804138	512773700	968577838	0	0	0
47410	0	1983459	1983459	0	257219	257219	0	208293	208293	0	2032385	2032385
47417	7	0	7	5073476	1590	5075066	5073483	1590	5075073	0	0	0
47423	187590	9453	197043	22019252	47867	22067119	21985950	49876	22035826	220892	7444	228336
47427	1032885	151619	1184504	1501980	196678	1698658	1564866	258770	1823636	969999	89527	1059526
47802	12500	0	12500	0	0	0	0	0	0	12500	0	12500
50104	8279585	128786	8408371	4221544	3435076	7656620	5876180	2583789	8459969	6624949	980073	7605022
50105	1887937	0	1887937	314858	0	314858	40214	0	40214	2162581	0	2162581
50107	8199846	0	8199846	6549909	0	6549909	6526611	0	6526611	8223144	0	8223144
50110	157316	0	157316	13107	0	13107	30430	0	30430	139993	0	139993
50116	1774148	0	1774148	4446969	0	4446969	4535571	0	4535571	1685546	0	1685546
50118	0	0	0	8013861	0	8013861	8013861	0	8013861	0	0	0

50121	690961	0	690961	499909	0	499909	637499	0	637499	553371	0	553371
50207	141157	0	141157	1208	0	1208	0	0	0	142365	0	142365
50208	2105	0	2105	1304332	0	1304332	50295	0	50295	1256142	0	1256142
50210	241865	395335	637200	2138	48267	50405	0	39542	39542	244003	404060	648063
50221	3480	0	3480	24615	0	24615	10539	0	10539	17556	0	17556
50306	2989218	0	2989218	8102491	0	8102491	8148672	0	8148672	2943037	0	2943037
50307	1289803	0	1289803	5086605	0	5086605	5102627	0	5102627	1273781	0	1273781
50308	243633	0	243633	183207	0	183207	181110	0	181110	245730	0	245730
50311	44160	120097	164257	1803	7707	9510	1352	127804	129156	44611	0	44611
50318	0	0	0	13337625	0	13337625	13337625	0	13337625	0	0	0
50505	673420	0	673420	0	0	0	0	0	0	673420	0	673420
50605	0	0	0	14919	0	14919	14919	0	14919	0	0	0
50606	211823	0	211823	590779	0	590779	640195	0	640195	162407	0	162407
50608	0	24806	24806	0	2099	2099	0	26905	26905	0	0	0
50621	161	0	161	3661	0	3661	3132	0	3132	690	0	690
50706	7188411	0	7188411	198066	0	198066	0	0	0	7386477	0	7386477
50708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50721	0	0	0	1304	0	1304	1304	0	1304	0	0	0
51405	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
51407	0	0	0	165373	0	165373	0	0	0	165373	0	165373
51505	300546	0	300546	3242	0	3242	3312	0	3312	300476	0	300476
51506	477121	0	477121	152444	0	152444	0	0	0	629565	0	629565
51507	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
51508	66052	0	66052	0	0	0	0	0	0	66052	0	66052
52503	89309	2315	91624	0	264	264	7703	905	8608	81606	1674	83280
60101	180345	0	180345	0	0	0	0	0	0	180345	0	180345
60102	75223	0	75223	0	0	0	0	0	0	75223	0	75223
60201	39826	0	39826	0	0	0	0	0	0	39826	0	39826
60202	235091	0	235091	0	0	0	0	0	0	235091	0	235091
60302	226022	0	226022	2791	0	2791	15980	0	15980	212833	0	212833
60306	14	0	14	0	0	0	14	0	14	0	0	0
60308	425	0	425	6379	10	6389	6725	10	6735	79	0	79
60310	15315	0	15315	57829	403	58232	54888	403	55291	18256	0	18256
60312	206482	0	206482	454996	0	454996	488532	0	488532	172946	0	172946
60314	5553	2901	8454	4797	3191	7988	8851	5049	13900	1499	1043	2542
60323	48303	0	48303	77749	0	77749	30817	0	30817	95235	0	95235
60401	2414410	0	2414410	53331	0	53331	7986	0	7986	2459755	0	2459755
60404	6014	0	6014	68007	0	68007	0	0	0	74021	0	74021
60701	226025	0	226025	117604	0	117604	114165	0	114165	229464	0	229464
60702	38756	0	38756	27713	0	27713	37949	0	37949	28520	0	28520
60901	6613	0	6613	0	0	0	0	0	0	6613	0	6613
61002	9564	0	9564	4627	0	4627	5765	0	5765	8426	0	8426
61008	6186	0	6186	19835	0	19835	16329	0	16329	9692	0	9692
61009	9117	0	9117	11462	0	11462	11483	0	11483	9096	0	9096
61010	2	0	2	16	0	16	7	0	7	11	0	11
61011	46517	0	46517	14235	0	14235	451	0	451	60301	0	60301
61209	0	0	0	4059	0	4059	4059	0	4059	0	0	0
61210	0	0	0	9800643	2684259	12484902	9800643	2684259	12484902	0	0	0
61401	0	0	0	9650	0	9650	0	0	0	9650	0	9650
61403	207332	11215	218547	43848	1343	45191	15406	3250	18656	235774	9308	245082
70606	62898844	0	62898844	7329364	0	7329364	16550	0	16550	70211658	0	70211658
70607	322290	0	322290	121319	0	121319	118388	0	118388	325221	0	325221
70608	116392224	0	116392224	13428053	0	13428053	0	0	0	129820277	0	129820277
70610	2240	0	2240	324	0	324	73	0	73	2491	0	2491
70611	480792	0	480792	41494	0	41494	0	0	0	522286	0	522286
Итого по активу (баланс)												
	495353116	62194867	557547983	3599671491	1350894775	4950566266	3566919876	1342699081	4909618957	528104731	70390561	598495292
Пассив												
10207	2258400	0	2258400	12689	0	12689	12689	0	12689	2258400	0	2258400
10602	4200000	0	4200000	0	0	0	0	0	0	4200000	0	4200000
10603	3480	0	3480	11843	0	11843	25919	0	25919	17556	0	17556
10701	338807	0	338807	0	0	0	0	0	0	338807	0	338807
10801	7777875	0	7777875	0	0	0	0	0	0	7777875	0	7777875
30109	729462	318826	1048288	85732361	697051	86429412	85188353	718887	85907240	185454	340662	526116
30126	642	0	642	569	0	569	176	0	176	249	0	249
30220	23682	4522	28204	609352	492886	1102238	585670	488364	1074034	0	0	0

30222	0	0	0	0	31171	31171	0	31171	31171	0	0	0
30223	143251	0	143251	3353909	0	3353909	3210658	0	3210658	0	0	0
30226	2930	0	2930	1819	0	1819	1971	0	1971	3082	0	3082
30232	210938	6257	217195	6030017	140810	6170827	5930077	137856	6067933	110998	3303	114301
30301	12394259	740996	13135255	1142466639	10427504	1152894143	1152466329	10464744	1162931073	22393949	778236	23172185
30305	116228694	13620209	129848903	511689685	3194051	514883736	502248364	1612671	503861035	106787373	12038829	118826202
30408	0	0	0	13083424	0	13083424	13083424	0	13083424	0	0	0
30410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30601	296625	769	297394	14565414	74	14565488	15343621	69	15343690	1074832	764	1075596
30603	5635	0	5635	26608464	0	26608464	26752409	0	26752409	149580	0	149580
30606	14721	21791	36512	386834	5459	392293	420069	48884	468953	47956	65216	113172
31201	0	0	0	1395	0	1395	1395	0	1395	0	0	0
31206	5000000	0	5000000	5000000	0	5000000	5000000	0	5000000	5000000	0	5000000
31302	10166000	0	10166000	113025000	0	113025000	102859000	0	102859000	0	0	0
31303	2200000	0	2200000	49288000	0	49288000	47088000	0	47088000	0	0	0
31304	0	0	0	960000	0	960000	8345000	0	8345000	7385000	0	7385000
31305	10000	0	10000	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0
31306	40000	0	40000	0	0	0	0	0	0	40000	0	40000
31307	135000	0	135000	100000	0	100000	0	0	0	35000	0	35000
31308	200000	149090	349090	200000	14860	214860	0	16992	16992	0	151222	151222
31309	2930000	0	2930000	0	0	0	0	0	0	2930000	0	2930000
31406	0	298178	298178	0	29720	29720	0	33984	33984	0	302442	302442
31407	0	253451	253451	0	25262	25262	0	28887	28887	0	257076	257076
31408	0	6631157	6631157	0	893540	893540	0	671965	671965	0	6409582	6409582
31409	0	3210873	3210873	0	302430	302430	0	236997	236997	0	3145440	3145440
31702	0	0	0	300000	0	300000	300000	0	300000	0	0	0
32015	17247	0	17247	162131	0	162131	158925	0	158925	14041	0	14041
32901	0	0	0	19550235	0	19550235	19550235	0	19550235	0	0	0
40501	3311	0	3311	554	0	554	639	0	639	3396	0	3396
40502	1595366	11138	1606504	5509004	24451	5533455	4921687	16424	4938111	1008049	3111	1011160
40503	804	2	806	1572	20	1592	1351	37	1388	583	19	602
40601	20	0	20	427	0	427	407	0	407	0	0	0
40602	26516	0	26516	297784	0	297784	294002	0	294002	22734	0	22734
40603	60407	0	60407	72379	0	72379	111547	0	111547	99575	0	99575
40701	9889203	4457880	14347083	40612414	2025409	42637823	42428058	2433918	44861976	11704847	4866389	16571236
40702	28578265	1389617	29967882	818074696	21820250	839894946	809803632	22321018	832124650	20307201	1890385	22197586
40703	2307235	5391	2312626	4957242	15046	4972288	4077728	14334	4092062	1427721	4679	1432400
40802	170082	1922	172004	1327473	15849	1343322	1363934	30173	1394107	206543	16246	222789
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	24441	54912	79353	520579	618814	1139393	530934	703594	1234528	34796	139692	174488
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	14928071	134565	15062636	34835635	718903	35554538	36351659	741246	37092905	16444095	156908	16601003
40820	81633	15126	96759	102671	44786	147457	115829	43663	159492	94791	14003	108794
40901	69180	0	69180	316746	0	316746	397122	0	397122	149556	0	149556
40905	1862	0	1862	21144	0	21144	20652	0	20652	1370	0	1370
40906	56294	0	56294	7894363	0	7894363	7838069	0	7838069	0	0	0
40909	0	0	0	2968	8508	11476	2968	8508	11476	0	0	0
40910	0	0	0	615	858	1473	615	858	1473	0	0	0
40911	34328	168	34496	31884965	25745	31910710	31866486	25577	31892063	15849	0	15849
40912	0	0	0	4866	21730	26596	4866	21730	26596	0	0	0
40913	0	0	0	1473	6613	8086	1473	6613	8086	0	0	0
41502	0	0	0	0	0	0	300000	0	300000	300000	0	300000
41503	20000	0	20000	0	0	0	200000	0	200000	220000	0	220000
41603	24000	0	24000	0	0	0	0	0	0	24000	0	24000
41605	160000	0	160000	0	0	0	0	0	0	160000	0	160000
42001	0	0	0	94200	0	94200	101200	0	101200	7000	0	7000
42002	671200	0	671200	1163241	0	1163241	1739341	0	1739341	1247300	0	1247300
42003	2829900	0	2829900	1748264	0	1748264	1460557	0	1460557	2542193	0	2542193
42004	4840219	0	4840219	1829750	0	1829750	427500	0	427500	3437969	0	3437969
42005	2288370	113493	2401863	139000	119285	258285	1729260	5792	1735052	3878630	0	3878630
42006	9068280	230555	9298835	8000	52350	60350	156000	25402	181402	9216280	203607	9419887
42007	9750000	0	9750000	0	0	0	850000	0	850000	10600000	0	10600000
42101	173640	10399	184039	4310276	173486	4483762	4507944	231175	4739119	371308	68088	439396
42102	5329725	0	5329725	88818761	0	88818761	110993913	0	110993913	27504877	0	27504877

42103	1628451	0	1628451	1314801	22673	1337474	5212213	476336	5688549	5525863	453663	5979526
42104	1387078	807208	2194286	410840	96937	507777	2576489	94329	2670818	3552727	804600	4357327
42105	1789795	393596	2183391	74376	39440	113816	181198	49313	230511	1896617	403469	2300086
42106	2963840	285533	3249373	2876700	280977	3157677	2682995	14470	2697465	2770135	19026	2789161
42107	3047050	0	3047050	347	0	347	0	0	0	3046703	0	3046703
42202	100	0	100	100	0	100	53300	0	53300	53300	0	53300
42203	79234	0	79234	32500	0	32500	1548700	0	1548700	1595434	0	1595434
42204	268650	0	268650	18000	0	18000	18100	0	18100	268750	0	268750
42205	456133	0	456133	25000	0	25000	22400	0	22400	453533	0	453533
42206	3600	0	3600	1500	0	1500	0	0	0	2100	0	2100
42207	850000	0	850000	850000	0	850000	0	0	0	0	0	0
42301	55175	41676	96851	406154	64655	470809	409676	56716	466392	58697	33737	92434
42302	194291	0	194291	391075	22469	413544	291391	22469	313860	94607	0	94607
42303	403304	53580	456884	395295	15647	410942	519259	13595	532854	527268	51528	578796
42304	680127	164087	844214	191761	41117	232878	317706	39032	356738	806072	162002	968074
42305	1578974	1372064	2951038	232896	286803	519699	471505	240657	712162	1817583	1325918	3143501
42306	5231882	5726721	10958603	566389	1019404	1585793	1323276	1374798	2698074	5988769	6082115	12070884
42307	102869	376300	479169	1068	47207	48275	31781	302320	334101	133582	631413	764995
42309	12	0	12	31	0	31	34	0	34	15	0	15
42310	21	0	21	83	0	83	99	0	99	37	0	37
42311	133	0	133	87	0	87	104	0	104	150	0	150
42312	89	0	89	20	0	20	31	0	31	100	0	100
42313	493	0	493	72	0	72	78	0	78	499	0	499
42314	615	0	615	49	0	49	75	0	75	641	0	641
42315	229	0	229	6	0	6	24	0	24	247	0	247
42503	0	532285	532285	0	562010	562010	0	528690	528690	0	498965	498965
42505	0	3417	3417	0	341	341	0	389	389	0	3465	3465
42506	0	108239	108239	0	110487	110487	0	2248	2248	0	0	0
42601	285	2536	2821	0	1400	1400	0	1423	1423	285	2559	2844
42602	0	0	0	251	0	251	751	0	751	500	0	500
42603	140	0	140	141	0	141	1	0	1	0	0	0
42604	13420	14572	27992	0	1411	1411	44	1366	1410	13464	14527	27991
42605	0	1909	1909	0	186	186	0	263	263	0	1986	1986
42606	6040	105751	111791	38	37138	37176	728	33979	34707	6730	102592	109322
42607	0	697	697	0	67	67	0	60	60	0	690	690
42612	0	0	0	0	0	0	2	0	2	2	0	2
42613	6	0	6	0	0	0	2	0	2	8	0	8
42614	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
42615	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
44007	0	20812894	20812894	0	2074525	2074525	0	2372083	2372083	0	21110452	21110452
44215	40389	0	40389	63819	0	63819	86395	0	86395	62965	0	62965
44615	10319	0	10319	988	0	988	1726	0	1726	11057	0	11057
44915	38104	0	38104	2318	0	2318	0	0	0	35786	0	35786
45015	1759	0	1759	0	0	0	652	0	652	2411	0	2411
45115	55168	0	55168	16243	0	16243	4667	0	4667	43592	0	43592
45215	2354556	0	2354556	545990	0	545990	473561	0	473561	2282127	0	2282127
45315	7372	0	7372	1051	0	1051	0	0	0	6321	0	6321
45415	1116	0	1116	1002	0	1002	1063	0	1063	1177	0	1177
45515	1086570	0	1086570	161363	0	161363	69085	0	69085	994292	0	994292
45615	29691	0	29691	1820	0	1820	245	0	245	28116	0	28116
45818	6036577	0	6036577	87716	0	87716	330046	0	330046	6278907	0	6278907
45918	205012	0	205012	9788	0	9788	13392	0	13392	208616	0	208616
47108	830	0	830	608218	0	608218	652880	0	652880	45492	0	45492
47308	1158	0	1158	0	0	0	17	0	17	1175	0	1175
47403	0	0	0	159391785	124719421	284111206	159391785	124719421	284111206	0	0	0
47405	0	11889	11889	15973687	16132069	32105756	15973838	16120180	32094018	151	0	151
47407	0	0	0	464876578	503693763	968570341	464876578	503693763	968570341	0	0	0
47409	0	597702	597702	0	304673	304673	0	48200	48200	0	341229	341229
47411	371608	261832	633440	42136	80623	122759	86893	68035	154928	416365	249244	665609
47414	0	0	0	950	0	950	0	950	0	0	0	0
47416	112891	729	113620	262691911	257673097	520365008	262634105	257672539	520306644	55085	171	55256
47422	16974	1984768	2001742	18501087	518623	19019710	18514651	567032	19081683	30538	2033177	2063715
47425	630457	0	630457	503630	0	503630	611544	0	611544	738371	0	738371
47426	1635255	514772	2150027	1699583	558828	2258411	647410	204605	852015	583082	160549	743631
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	61858	0	61858	158673	0	158673	154000	0	154000	57185	0	57185

50219	0	0	0	12143	0	12143	12367	0	12367	224	0	224
50319	160724	0	160724	67084	0	67084	3431	0	3431	97071	0	97071
50407	0	26	26	0	269	269	0	243	243	0	0	0
50408	16001	0	16001	218	0	218	3242	0	3242	19025	0	19025
50507	673420	0	673420	0	0	0	0	0	0	673420	0	673420
50620	38624	0	38624	38055	0	38055	14451	0	14451	15020	0	15020
50719	46920	0	46920	0	0	0	0	0	0	46920	0	46920
50720	76264	0	76264	5949	0	5949	234982	0	234982	305297	0	305297
51510	116470	0	116470	3094	0	3094	2454	0	2454	115830	0	115830
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	11221	0	11221	576180	21	576201	580145	626	580771	15186	605	15791
52303	65663	0	65663	4468	0	4468	50	0	50	61245	0	61245
52304	114531	0	114531	111818	0	111818	0	0	0	2713	0	2713
52305	615416	113997	729413	5860	11364	17224	0	12993	12993	609556	115626	725182
52306	47603	0	47603	0	0	0	0	0	0	47603	0	47603
52307	149000	596	149596	0	648	648	0	52	52	149000	0	149000
52406	8445	0	8445	339257	0	339257	339452	0	339452	8640	0	8640
52407	0	0	0	333420	0	333420	582470	0	582470	249050	0	249050
52501	502940	0	502940	582470	0	582470	108870	0	108870	29340	0	29340
60206	6206	0	6206	0	0	0	0	0	0	6206	0	6206
60301	45397	0	45397	157944	0	157944	160113	0	160113	47566	0	47566
60305	102441	0	102441	575771	0	575771	473330	0	473330	0	0	0
60307	11	0	11	446	0	446	449	0	449	14	0	14
60309	7023	0	7023	19342	0	19342	13492	1	13493	1173	1	1174
60311	13600	0	13600	12535	0	12535	47457	0	47457	48522	0	48522
60320	784	0	784	128	0	128	0	0	0	656	0	656
60322	1983	10	1993	95774	1	95775	95346	1	95347	1555	10	1565
60324	44871	0	44871	3042	0	3042	4354	0	4354	46183	0	46183
60405	0	0	0	0	0	0	5923	0	5923	5923	0	5923
60601	1061125	0	1061125	5892	0	5892	30995	0	30995	1086228	0	1086228
60903	2473	0	2473	0	0	0	48	0	48	2521	0	2521
61301	0	0	0	3676	0	3676	3847	2	3849	171	2	173
61304	467	0	467	465	0	465	18	0	18	20	0	20
70601	67340581	0	67340581	6621	0	6621	7732047	0	7732047	75066007	0	75066007
70602	959434	0	959434	787007	0	787007	681154	0	681154	853581	0	853581
70603	116583334	0	116583334	0	0	0	13548441	0	13548441	130131775	0	130131775
70605	2104	0	2104	0	0	0	149	0	149	2253	0	2253
	итого по пассиву (баланс)											
	491577310	65970673	557547983	3974579417	950365215	4924944632	4016038179	949853762	4965891941	533036072	65459220	598495292

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	73083	0	73083	14242	0	14242	10776	0	10776	76549	0	76549
80601	29181	0	29181	225132	0	225132	216851	0	216851	37462	0	37462
80801	8670	17	8687	162327	0	162327	163155	17	163172	7842	0	7842
80901	0	0	0	18498	0	18498	18498	0	18498	0	0	0
81001	111872	0	111872	0	0	0	13452	0	13452	98420	0	98420
	итого по активу (баланс)											
	222806	17	222823	420199	0	420199	422732	17	422749	220273	0	220273
Пассив												
85101	221005	0	221005	3152	0	3152	492	0	492	218345	0	218345
85201	0	0	0	16858	17	16875	16858	17	16875	0	0	0
85401	0	0	0	30615	0	30615	30615	0	30615	0	0	0
85501	1818	0	1818	30505	0	30505	30615	0	30615	1928	0	1928
	итого по пассиву (баланс)											
	222823	0	222823	81130	17	81147	78580	17	78597	220273	0	220273

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
90702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

90703	3153	0	3153	22212	0	22212	25365	0	25365	0	0	0
90704	0	0	0	340797	0	340797	340797	0	340797	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	2292751	46586	2339337	0	67747	67747	2013113	8753	2021866	279638	105580	385218
90901	1348397	0	1348397	750347	0	750347	402481	0	402481	1696263	0	1696263
90902	6576178	593001	7169179	1112439	38833	1151272	2459263	210605	2669868	5229354	421229	5650583
90907	69180	0	69180	395041	0	395041	316078	0	316078	148143	0	148143
90908	0	1087233	1087233	0	324295	324295	0	424178	424178	0	987350	987350
91104	0	9	9	0	1	1	0	1	1	0	9	9
91202	16565	0	16565	1275	0	1275	1031	0	1031	16809	0	16809
91203	2722	0	2722	1328	0	1328	1329	0	1329	2721	0	2721
91207	7	0	7	0	0	0	1	0	1	6	0	6
91414	74945239	49330602	124275841	13520931	6163164	19684095	13774817	8248587	22023404	74691353	47245179	121936532
91417	6600000	149	6600149	1395	17	1412	1395	15	1410	6600000	151	6600151
91418	12500	0	12500	0	0	0	0	0	0	12500	0	12500
91501	17166	0	17166	23066	0	23066	589	0	589	39643	0	39643
91502	104	0	104	67	0	67	0	0	0	171	0	171
91604	247335	211689	459024	46896	123381	170277	26226	42507	68733	268005	292563	560568
91704	3613	0	3613	484	0	484	42	0	42	4055	0	4055
91802	86166	0	86166	2568	0	2568	0	0	0	88734	0	88734
91803	0	0	0	286	0	286	0	0	0	286	0	286
99998	143157088	0	143157088	65576012	0	65576012	61065755	0	61065755	147667345	0	147667345
	итого по активу (баланс)											
	235378175	51269269	286647444	81795144	6717438	88512582	80428282	8934646	89362928	236745037	49052061	285797098

Пассив												
91311	34015937	67421	34083358	562706	59931	622637	872838	1005	873843	34326069	8495	34334564
91312	55750064	7346047	63096111	2819212	728629	3547841	2230547	1630029	3860576	55161399	8247447	63408846
91314	13525535	0	13525535	25153551	0	25153551	24375965	0	24375965	12747949	0	12747949
91315	15262264	1516380	16778644	6262678	323825	6586503	6646494	2628097	9274591	15646080	3820652	19466732
91316	2665709	0	2665709	6096490	0	6096490	6492120	0	6492120	3061339	0	3061339
91317	9797022	633709	10430731	18514630	337942	18852572	20243348	224594	20467942	11525740	520361	12046101
91507	2574809	0	2574809	206149	0	206149	230964	0	230964	2599624	0	2599624
91508	2191	0	2191	1	0	1	0	0	0	2190	0	2190
99999	143490356	0	143490356	28152632	0	28152632	22792029	0	22792029	138129753	0	138129753
	итого по пассиву (баланс)											
	277083887	9563557	286647444	87768049	1450327	89218376	83884305	4483725	88368030	273200143	12596955	285797098

+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	7618172	18143901	25762073	192223750	291066252	483290002	192436199	295246878	487683077	7405723	13963275	21368998
93002	0	2547331	2547331	13233	13266001	13279234	13233	15635636	15648869	0	177696	177696
93202	0	223261	223261	0	1862846	1862846	0	2086107	2086107	0	0	0
93301	0	0	0	2041200	2445943	4487143	2041200	2445943	4487143	0	0	0
93302	293200	0	293200	1748000	2460407	4208407	2041200	2460407	4501607	0	0	0
93303	1748000	596358	2344358	2385105	5902	2391007	1748000	602260	2350260	2385105	0	2385105
93304	440975	0	440975	3783755	321339	4105094	2385105	18897	2404002	1839625	302442	2142067
93305	523886	0	523886	1	0	1	0	0	0	523887	0	523887
93306	0	225883	225883	1954834	2503281	4458115	1954834	2729164	4683998	0	0	0
93307	0	384731	384731	1954834	2157512	4112346	1954834	2542243	4497077	0	0	0
93308	0	0	0	3616370	0	3616370	1835120	0	1835120	1781250	0	1781250
93309	0	0	0	5133400	0	5133400	1781250	0	1781250	3352150	0	3352150
93310	0	0	0	899800	0	899800	899800	0	899800	0	0	0
93506	0	159443	159443	0	1346765	1346765	0	1506208	1506208	0	0	0
93507	0	0	0	0	1342621	1342621	0	1342621	1342621	0	0	0
93801	641151	0	641151	6159957	0	6159957	6271894	0	6271894	529214	0	529214
94001	0	0	0	0	6710	6710	0	6710	6710	0	0	0
	итого по активу (баланс)											
	11265384	22280908	33546292	221914239	318785579	540699818	215362669	326623074	541985743	17816954	14443413	32260367

Пассив												
96001	16517505	9259228	25776733	274456777	212024423	486481200	271303215	210738589	482041804	13363943	7973394	21337337
96002	0	2707993	2707993	6768943	10334615	17103558	6768943	7804297	14573240	0	177675	177675
96202	0	63777	63777	0	545401	545401	0	481624	481624	0	0	0
96301	0	0	0	2429782	2113913	4543695	2429782	2113913	4543695	0	0	0

96302	0	298179	298179	2429782	2152695	4582477	2429782	1854516	4284298	0	0	0
96303	595301	1789073	2384374	595301	1946898	2542199	0	2577361	2577361	0	2419536	2419536
96304	0	447268	447268	0	2607907	2607907	309800	3975291	4285091	309800	1814652	2124452
96305	0	502691	502691	0	50106	50106	0	57293	57293	0	509878	509878
96306	0	161283	161283	0	4179626	4179626	0	4018343	4018343	0	0	0
96307	0	0	0	0	4049790	4049790	0	4049790	4049790	0	0	0
96308	0	0	0	0	1932810	1932810	0	3747462	3747462	0	1814652	1814652
96309	0	0	0	0	1975716	1975716	0	5302578	5302578	0	3326862	3326862
96310	0	0	0	0	904858	904858	0	904858	904858	0	0	0
96506	0	223209	223209	0	2014546	2014546	0	1791337	1791337	0	0	0
96507	0	382804	382804	0	1810871	1810871	0	1428067	1428067	0	0	0
96801	594243	0	594243	2501163	0	2501163	2456895	0	2456895	549975	0	549975
97001	0	3738	3738	0	28450	28450	0	24712	24712	0	0	0
	итого по пассиву (баланс)											
	17707049	15839243	33546292	289181748	248672625	537854373	285698417	250870031	536568448	14223718	18036649	32260367
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		13820.0000			328.0000			123.0000			14025.0000	
98010		3696067592.4737			869158955.0000			397355503.0000			4167871044.4737	
98020		26.0000			138.0000			143.0000			21.0000	
	итого по активу (баланс)											
		3696081438.4737			869159421.0000			397355769.0000			4167885090.4737	
Пассив												
98040		577066820.0000			103852229.0000			81707973.0000			554922564.0000	
98050		523356297.4737			376560190.0000			389473100.0000			536269207.4737	
98053		0.0000			171870208.0000			171870208.0000			0.0000	
98055		100.0000			1281506.0000			1281506.0000			100.0000	
98060		1876851000.0000			0.0000			307542432.0000			2184393432.0000	
98070		718807221.0000			310368580.0000			471182308.0000			879620949.0000	
98090		0.0000			28302112.0000			40980950.0000			12678838.0000	
	итого по пассиву (баланс)											
		3696081438.4737			992234825.0000			1464038477.0000			4167885090.4737	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Старший Вице-президент

П.Ю.Голенков

Главный бухгалтер

М.Ю.Чижев

М.П.

Исполнитель С.Е. Ряскова
Телефон: 926-14-42
14.01.2010

Контрольная сумма раздела А: 10205
Контрольная сумма раздела Б: 50580
Контрольная сумма раздела В: 47105
Контрольная сумма раздела Г: 61782
Контрольная сумма раздела Д: 24657
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 14.01.2009

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528655000	17529124	1027739048204	2142	044525562

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2010 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) ОАО ТрансКредитБанк

Почтовый адрес 105066 г. Москва, Новая Басманная, 37А

Код формы по ОКУД 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												
10501	111662	0	111662	0	0	0	0	0	0	111662	0	111662
10605	282417	0	282417	7645	0	7645	221	0	221	289841	0	289841
20202	3538330	1169987	4708317	60049705	4929014	64978719	59663414	4982008	64645422	3924621	1116993	5041614
20207	87289	34356	121645	618979	430501	1049480	661442	439208	1100650	44826	25649	70475
20208	5825876	7227	5833103	31973489	16825	31990314	32633750	17685	32651435	5165615	6367	5171982
20209	244441	2618	247059	27565196	792556	28357752	27597854	774905	28372759	211783	20269	232052
30102	2887877	300	2888177	659306790	7	659306797	657427287	13	657427300	4767380	294	4767674
30110	187371	121705	309076	1514744	53129	1567873	1576516	82583	1659099	125599	92251	217850
30114	81995	2064933	2146928	134449	429301568	429436017	200000	429416413	429616413	16444	1950088	1966532
30202	1070311	0	1070311	40894	0	40894	0	0	0	1111205	0	1111205
30204	314164	0	314164	0	0	0	34500	0	34500	279664	0	279664
30210	70437	0	70437	8022177	0	8022177	8019614	0	8019614	73000	0	73000
30213	4342	0	4342	70878	0	70878	70478	0	70478	4742	0	4742
30219	0	0	0	72738	0	72738	72738	0	72738	0	0	0
30221	0	0	0	57613526	0	57613526	57568526	0	57568526	45000	0	45000
30233	116103	198	116301	6119236	136954	6256190	6124717	134697	6259414	110622	2455	113077
30302	15422804	1342069	16764873	1264432720	11391673	1275824393	1266904025	11718294	1278622319	12951499	1015448	13966947
30306	146573782	11311578	157885360	566174133	436305	566610438	565654824	1708539	567363363	147093091	10039344	157132435
30402	495966	0	495966	57104053	0	57104053	56590414	0	56590414	1009605	0	1009605
30404	0	0	0	47350606	0	47350606	47350606	0	47350606	0	0	0
30406	4041	0	4041	0	0	0	4041	0	4041	0	0	0
30409	0	0	0	3305611	0	3305611	3305611	0	3305611	0	0	0
30602	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
31901	1000000	0	1000000	5550000	0	5550000	5750000	0	5750000	800000	0	800000
31903	0	0	0	47300000	0	47300000	35800000	0	35800000	11500000	0	11500000
31904	7000000	0	7000000	7000000	0	7000000	7000000	0	7000000	7000000	0	7000000
31906	0	0	0	60000000	0	60000000	0	0	0	60000000	0	60000000
32002	0	0	0	57458000	33104719	90562719	52359000	33104719	85463719	5099000	0	5099000
32003	5070000	1456241	6526241	30074000	17713624	47787624	35059000	18876227	53935227	85000	293638	378638
32004	0	8385552	8385552	2871000	8485355	11356355	2680000	14081346	16761346	191000	2789561	2980561
32010	101	0	101	0	0	0	0	0	0	101	0	101

32102	0	0	0	0	206500695	206500695	0	198995245	198995245	0	7505450	7505450
32103	0	10900725	10900725	0	52808442	52808442	0	63709167	63709167	0	0	0
32104	0	0	0	0	10405685	10405685	0	3064735	3064735	0	7340950	7340950
32108	5000000	0	5000000	0	0	0	5000000	0	5000000	0	0	0
44206	115000	0	115000	185000	0	185000	0	0	0	300000	0	300000
44207	1300000	0	1300000	199800	0	199800	850000	0	850000	649800	0	649800
44208	400000	0	400000	700200	0	700200	400000	0	400000	700200	0	700200
44604	23000	0	23000	61000	0	61000	0	0	0	84000	0	84000
44605	0	0	0	30000	0	30000	10000	0	10000	20000	0	20000
44606	177000	0	177000	0	0	0	0	0	0	177000	0	177000
44607	33962	0	33962	0	0	0	1000	0	1000	32962	0	32962
44608	275720	0	275720	0	0	0	6405	0	6405	269315	0	269315
44903	8700	0	8700	10090	0	10090	11100	0	11100	7690	0	7690
44904	7700	0	7700	13200	0	13200	7700	0	7700	13200	0	13200
44906	150000	0	150000	1	0	1	0	0	0	150001	0	150001
44907	1055022	0	1055022	0	0	0	14073	0	14073	1040949	0	1040949
45006	11591	0	11591	0	0	0	0	0	0	11591	0	11591
45007	83876	0	83876	0	0	0	2300	0	2300	81576	0	81576
45105	0	0	0	600000	0	600000	0	0	0	600000	0	600000
45106	257498	0	257498	0	0	0	60316	0	60316	197182	0	197182
45107	24966	0	24966	0	0	0	2803	0	2803	22163	0	22163
45108	2182716	793320	2976036	304015	19394	323409	100728	40816	141544	2386003	771898	3157901
45201	1203097	0	1203097	6363679	0	6363679	6277502	0	6277502	1289274	0	1289274
45203	901758	0	901758	972889	0	972889	1220469	0	1220469	654178	0	654178
45204	9099538	0	9099538	4099053	0	4099053	4172313	0	4172313	9026278	0	9026278
45205	6291006	131216	6422222	4189037	22118	4211155	3504826	74623	3579449	6975217	78711	7053928
45206	18936894	2780877	21717771	5023057	68212	5091269	2445200	265792	2710992	21514751	2583297	24098048
45207	26041802	5780452	31822254	2882809	6456747	9339556	836832	516018	1352850	28087779	11721181	39808960
45208	7331247	5570383	12901630	3527957	134730	3662687	152129	401314	553443	10707075	5303799	16010874
45307	20611	0	20611	0	0	0	20047	0	20047	564	0	564
45401	2550	0	2550	22213	0	22213	7925	0	7925	16838	0	16838
45404	2080	0	2080	3629	0	3629	0	0	0	5709	0	5709
45405	6800	0	6800	1101	0	1101	2060	0	2060	5841	0	5841
45406	92510	0	92510	1	0	1	3319	0	3319	89192	0	89192
45407	18116	0	18116	10613	0	10613	14900	0	14900	13829	0	13829
45408	53836	0	53836	1664	0	1664	790	0	790	54710	0	54710
45504	2703	0	2703	286	0	286	846	0	846	2143	0	2143
45505	311671	36789	348460	54677	175	54852	56696	36964	93660	309652	0	309652
45506	6477916	324491	6802407	517329	45220	562549	420174	25530	445704	6575071	344181	6919252
45507	43962190	437015	44399205	652700	95067	747767	942800	44802	987602	43672090	487280	44159370
45509	12721	2091	14812	30066	3188	33254	27915	4500	32415	14872	779	15651
45606	0	852042	852042	0	20427	20427	0	59425	59425	0	813044	813044
45708	253	0	253	191	0	191	98	0	98	346	0	346
45806	9736	0	9736	0	0	0	500	0	500	9236	0	9236
45809	0	0	0	11958	0	11958	6167	0	6167	5791	0	5791
45812	1135122	3622947	4758069	31546	228130	259676	46166	261559	307725	1120502	3589518	4710020
45814	33305	0	33305	0	0	0	840	0	840	32465	0	32465
45815	2151956	29825	2181781	109911	2107	112018	67786	2459	70245	2194081	29473	2223554
45906	21	0	21	0	0	0	0	0	0	21	0	21
45912	32299	101075	133374	8672	6666	15338	5763	11689	17452	35208	96052	131260
45914	119	0	119	0	0	0	0	0	0	119	0	119
45915	105411	1221	106632	19831	316	20147	23837	392	24229	101405	1145	102550
47102	5999853	0	5999853	4999880	0	4999880	10999733	0	10999733	0	0	0
47301	0	5538	5538	0	137	137	0	245	245	0	5430	5430
47404	2000	2014030	2016030	202785960	196383063	399169023	202785960	196428485	399214445	2000	1968608	1970608
47408	0	0	0	349290236	425250966	774541202	349290236	425250966	774541202	0	0	0
47410	0	1813498	1813498	0	657946	657946	0	532038	532038	0	1939406	1939406
47415	0	0	0	337	0	337	312	0	312	25	0	25
47417	0	0	0	5018170	1084	5019254	5017997	1084	5019081	173	0	173
47423	238600	10686	249286	8772205	133270	8905475	8753873	134621	8888494	256932	9335	266267
47427	1061860	90123	1151983	1582680	154430	1737110	1563658	142041	1705699	1080882	102512	1183394
47802	12500	0	12500	0	0	0	0	0	0	12500	0	12500
50104	9220582	978888	10199470	160871	1483840	1644711	1035952	2462728	3498680	8345501	0	8345501
50105	1877889	0	1877889	1564458	0	1564458	156638	0	156638	3285709	0	3285709
50106	918972	0	918972	998953	0	998953	212053	0	212053	1705872	0	1705872
50107	8415366	0	8415366	4029472	0	4029472	2285740	0	2285740	10159098	0	10159098
50108	0	0	0	0	1495648	1495648	0	1495648	1495648	0	0	0

50110	93523	0	93523	293	0	293	93816	0	93816	0	0	0
50116	2976844	0	2976844	13048406	0	13048406	1739878	0	1739878	14285372	0	14285372
50121	717845	0	717845	614613	0	614613	465267	0	465267	867191	0	867191
50207	976515	0	976515	7852	0	7852	0	0	0	984367	0	984367
50208	1701988	0	1701988	698277	0	698277	232073	0	232073	2168192	0	2168192
50210	239307	707179	946486	163	22788	22951	239470	31427	270897	0	698540	698540
50221	105069	0	105069	131183	0	131183	106501	0	106501	129751	0	129751
50306	2969109	0	2969109	23654	0	23654	112359	0	112359	2880404	0	2880404
50307	1274539	0	1274539	14671	0	14671	0	0	0	1289210	0	1289210
50308	125872	0	125872	747	0	747	126619	0	126619	0	0	0
50311	45509	0	45509	1890	0	1890	1394	0	1394	46005	0	46005
50505	673420	0	673420	0	0	0	0	0	0	673420	0	673420
50605	71366	0	71366	216374	0	216374	287740	0	287740	0	0	0
50606	512437	0	512437	1005942	0	1005942	1409351	0	1409351	109028	0	109028
50621	1485	0	1485	14172	0	14172	15424	0	15424	233	0	233
50706	7386477	0	7386477	0	0	0	2	0	2	7386475	0	7386475
50721	29539	0	29539	0	0	0	676	0	676	28863	0	28863
51405	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
51407	179560	0	179560	1	0	1	0	0	0	179561	0	179561
51505	303231	0	303231	643135	0	643135	646304	0	646304	300062	0	300062
51506	737032	0	737032	10442	0	10442	0	0	0	747474	0	747474
51507	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
52503	74549	725	75274	8415	18	8433	1378	410	1788	81586	333	81919
60102	75223	0	75223	0	0	0	0	0	0	75223	0	75223
60201	39826	0	39826	0	0	0	0	0	0	39826	0	39826
60202	235142	0	235142	0	0	0	0	0	0	235142	0	235142
60302	193937	0	193937	5941	0	5941	162681	0	162681	37197	0	37197
60306	14	0	14	2385	0	2385	2380	0	2380	19	0	19
60308	1255	12	1267	7763	56	7819	7082	68	7150	1936	0	1936
60310	12082	0	12082	41923	372	42295	42433	372	42805	11572	0	11572
60312	244471	0	244471	313449	0	313449	318165	0	318165	239755	0	239755
60314	3271	2541	5812	3889	1969	5858	3190	3467	6657	3970	1043	5013
60323	49575	0	49575	42812	0	42812	45714	0	45714	46673	0	46673
60401	3153853	0	3153853	209161	0	209161	184859	0	184859	3178155	0	3178155
60404	74182	0	74182	1602	0	1602	0	0	0	75784	0	75784
60701	229195	0	229195	16813	0	16813	26757	0	26757	219251	0	219251
60702	24769	0	24769	23878	0	23878	19920	0	19920	28727	0	28727
60901	6613	0	6613	0	0	0	0	0	0	6613	0	6613
61002	11070	0	11070	6557	0	6557	6045	0	6045	11582	0	11582
61008	13090	0	13090	16139	0	16139	15579	0	15579	13650	0	13650
61009	11232	0	11232	12100	0	12100	12024	0	12024	11308	0	11308
61010	11	0	11	5	0	5	6	0	6	10	0	10
61011	206169	0	206169	102280	0	102280	31	0	31	308418	0	308418
61209	0	0	0	934	0	934	934	0	934	0	0	0
61210	0	0	0	8279829	3962170	12241999	8279829	3962170	12241999	0	0	0
61403	258051	5242	263293	13801	131	13932	17702	2225	19927	254150	3148	257298
70606	8498397	0	8498397	5956831	0	5956831	8270	0	8270	14446958	0	14446958
70607	67434	0	67434	250560	0	250560	199683	0	199683	118311	0	118311
70608	10809251	0	10809251	4441326	0	4441326	0	0	0	15250577	0	15250577
70610	294	0	294	197	0	197	0	0	0	491	0	491
70611	47804	0	47804	25122	0	25122	0	0	0	72926	0	72926
70706	72677419	0	72677419	0	0	0	0	0	0	72677419	0	72677419
70707	325794	0	325794	0	0	0	0	0	0	325794	0	325794
70708	130348525	0	130348525	0	0	0	0	0	0	130348525	0	130348525
70709	7185	0	7185	0	0	0	0	0	0	7185	0	7185
70710	2491	0	2491	0	0	0	0	0	0	2491	0	2491
70711	1223715	0	1223715	0	0	0	0	0	0	1223715	0	1223715
итого по активу (баланс)												
	603587507	62889695	666477202	3593787493	1413157437	5006944930	3553766591	1413299662	4967066253	643608409	62747470	706355879
Пассив												
10207	2286702	0	2286702	0	0	0	0	0	0	2286702	0	2286702
10601	14274	0	14274	0	0	0	0	0	0	14274	0	14274
10602	4209750	0	4209750	0	0	0	0	0	0	4209750	0	4209750
10603	134608	0	134608	107178	0	107178	131183	0	131183	158613	0	158613
10701	381302	0	381302	0	0	0	0	0	0	381302	0	381302
10801	8715300	0	8715300	0	0	0	0	0	0	8715300	0	8715300

30109	76056	71939	147995	3338408	327391	3665799	3326581	299460	3626041	64229	44008	108237
30126	55	0	55	29	0	29	32	0	32	58	0	58
30220	6564	402196	408760	81444	729884	811328	80443	364812	445255	5563	37124	42687
30222	0	0	0	0	110163	110163	0	112148	112148	0	1985	1985
30223	124156	0	124156	2529580	0	2529580	2419869	0	2419869	14445	0	14445
30226	3574	0	3574	1519	0	1519	1421	0	1421	3476	0	3476
30232	84764	3106	87870	6901258	177403	7078661	6943638	178621	7122259	127144	4324	131468
30301	15422804	1342069	16764873	1266904025	11718298	1278622323	1264432720	11391677	1275824397	12951499	1015448	13966947
30305	146573782	11311578	157885360	565654824	1708539	567363363	566174133	436305	566610438	147093091	10039344	157132435
30408	0	0	0	20460805	0	20460805	20460805	0	20460805	0	0	0
30601	198608	731	199339	3644440	28	3644468	4167494	23	4167517	721662	726	722388
30603	0	0	0	2657001	0	2657001	2657001	0	2657001	0	0	0
30606	38575	64579	103154	0	2858	2858	0	1597	1597	38575	63318	101893
31206	5000000	0	5000000	5000000	0	5000000	0	0	0	0	0	0
31302	0	0	0	59397000	0	59397000	64032000	0	64032000	4635000	0	4635000
31303	7428000	0	7428000	38164000	0	38164000	31636000	0	31636000	900000	0	900000
31304	240000	0	240000	1130000	0	1130000	1170000	0	1170000	280000	0	280000
31308	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000
31309	2930000	0	2930000	0	0	0	0	0	0	2930000	0	2930000
31408	0	1358366	1358366	0	111117	111117	0	32697	32697	0	1279946	1279946
31409	0	2920032	2920032	0	149192	149192	0	71493	71493	0	2842333	2842333
32015	8039	0	8039	438899	0	438899	466720	0	466720	35860	0	35860
32115	0	0	0	2263	0	2263	0	0	2263	0	0	0
40404	7978	0	7978	16348	0	16348	28371	0	28371	20001	0	20001
40501	3125	0	3125	153	0	153	0	0	0	2972	0	2972
40502	924148	3668	927816	5385338	2605	5387943	5551284	3770	5555054	1090094	4833	1094927
40503	790	172	962	1006	157	1163	1221	3	1224	1005	18	1023
40504	1438	0	1438	9370	0	9370	8650	0	8650	718	0	718
40601	49	0	49	501	0	501	456	0	456	4	0	4
40602	24068	0	24068	238610	0	238610	330256	0	330256	115714	0	115714
40603	55744	0	55744	87438	0	87438	82368	0	82368	50674	0	50674
40701	19624126	3211183	22835309	37855910	1507398	39363308	31559039	1478225	33037264	13327255	3182010	16509265
40702	28488497	3848848	32337345	831884790	28574826	860459616	834338215	27500230	861838445	30941922	2774252	33716174
40703	2852982	5790	2858772	4021365	10184	4031549	4193980	11132	4205112	3025597	6738	3032335
40802	320868	1839	322707	1879720	83599	1963319	1856960	84082	1941042	298108	2322	300430
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	23944	44313	68257	282190	135848	418038	297009	432254	729263	38763	340719	379482
40814	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
40817	20625122	190521	20815643	37190820	414651	37605471	36942471	375875	37318346	20376773	151745	20528518
40820	114356	17861	132217	114811	52093	166904	104494	63430	167924	104039	29198	133237
40821	0	0	0	4412	0	4412	4432	0	4432	20	0	20
40901	53453	0	53453	100766	0	100766	91727	0	91727	44414	0	44414
40905	1437	0	1437	22280	0	22280	21812	0	21812	969	0	969
40906	47038	0	47038	7637756	0	7637756	7646749	0	7646749	56031	0	56031
40909	5	2	7	3334	9696	13030	3334	9696	13030	5	2	7
40910	0	0	0	428	599	1027	428	599	1027	0	0	0
40911	18968	12	18980	32586190	43239	32629429	32591722	43263	32634985	24500	36	24536
40912	0	3	3	9116	27412	36528	9116	27412	36528	0	3	3
40913	0	0	0	2055	8040	10095	2055	8040	10095	0	0	0
41103	500000	0	500000	0	0	0	48780	0	48780	548780	0	548780
41104	750000	0	750000	0	0	0	0	0	0	750000	0	750000
41502	150000	0	150000	650000	0	650000	530000	0	530000	30000	0	30000
41503	20000	0	20000	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0
41506	2765	0	2765	0	0	0	0	0	0	2765	0	2765
41604	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000	0	0	30000
41605	160000	0	160000	40000	0	40000	0	0	0	120000	0	120000
41802	0	0	0	0	0	0	1750	0	1750	1750	0	1750
42001	0	0	0	10000	0	10000	10000	0	10000	0	0	0
42002	395500	0	395500	801865	0	801865	740365	0	740365	334000	0	334000
42003	2045100	0	2045100	1322100	0	1322100	661000	0	661000	1384000	0	1384000
42004	2464110	0	2464110	1106710	0	1106710	1305900	0	1305900	2663300	0	2663300
42005	7375622	59897	7435519	144161	2650	146811	944016	1481	945497	8175477	58728	8234205
42006	9641580	196824	9838404	228500	94791	323291	765000	2857	767857	10178080	104890	10282970
42007	12777588	0	12777588	0	0	0	1202613	0	1202613	13980201	0	13980201
42101	167262	4710	171972	6182276	108392	6290668	6250841	145293	6396134	235827	41611	277438
42102	15133130	0	15133130	131386415	0	131386415	124669760	0	124669760	8416475	0	8416475

42103	4615695	449226	5064921	3328750	450284	3779034	53692713	1058	53693771	54979658	0	54979658
42104	3188298	61898	3250196	1691447	8844	1700291	332690	1404	334094	1829541	54458	1883999
42105	2196519	95744	2292263	179198	90111	269309	45100	145	45245	2062421	5778	2068199
42106	2853864	17976	2871840	938	912	1850	50100	439	50539	2903026	17503	2920529
42107	3073666	0	3073666	601	0	601	0	0	0	3073065	0	3073065
42201	340333	0	340333	0	0	0	0	0	0	340333	0	340333
42202	52000	0	52000	52000	0	52000	800	0	800	800	0	800
42203	16300	0	16300	2900	0	2900	10200	0	10200	23600	0	23600
42204	651206	0	651206	230100	0	230100	27250	0	27250	448356	0	448356
42205	801483	0	801483	85900	0	85900	0	0	0	715583	0	715583
42206	9100	0	9100	0	0	0	9600	0	9600	18700	0	18700
42207	40000	0	40000	0	0	0	0	0	0	40000	0	40000
42301	323253	35520	358773	1084732	70606	1155338	1114609	68456	1183065	353130	33370	386500
42302	95550	0	95550	243434	14111	257545	238258	14111	252369	90374	0	90374
42303	574644	52261	626905	576729	11395	588124	585271	15673	600944	583186	56539	639725
42304	1037387	160674	1198061	299480	26548	326028	327531	16038	343569	1065438	150164	1215602
42305	2585878	1271196	3857074	325842	160909	486751	492197	65187	557384	2752233	1175474	3927707
42306	8302349	6661025	14963374	680742	626386	1307128	1473357	590108	2063465	9094964	6624747	15719711
42307	264238	659812	924050	13930	35821	49751	86742	48900	135642	337050	672891	1009941
42309	297	0	297	11	0	11	23	0	23	309	0	309
42310	22	0	22	57	0	57	71	0	71	36	0	36
42311	100	0	100	64	0	64	74	0	74	110	0	110
42312	124	0	124	41	0	41	42	0	42	125	0	125
42313	585	0	585	76	0	76	72	0	72	581	0	581
42314	691	0	691	44	0	44	45	0	45	692	0	692
42315	260	0	260	3	0	3	15	0	15	272	0	272
42503	0	338679	338679	0	345657	345657	0	6978	6978	0	0	0
42504	0	182131	182131	0	8588	8588	0	4483	4483	0	178026	178026
42505	0	3432	3432	0	3450	3450	0	18	18	0	0	0
42601	378	4029	4407	75	4858	4933	1	4797	4798	304	3968	4272
42602	0	0	0	6	0	6	6	0	6	0	0	0
42604	14275	12646	26921	10324	629	10953	3291	311	3602	7242	12328	19570
42605	1635	1323	2958	0	620	620	472	71	543	2107	774	2881
42606	8905	102132	111037	19	6777	6796	7429	9057	16486	16315	104412	120727
42607	0	672	672	7	54	61	13	1401	1414	6	2019	2025
42610	3	0	3	6	0	6	3	0	3	0	0	0
42611	0	0	0	0	0	0	3	0	3	3	0	3
42612	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
42613	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0	8
42614	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
42615	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
44007	0	20903983	20903983	0	924990	924990	0	516939	516939	0	20495932	20495932
44215	60975	0	60975	114457	0	114457	103517	0	103517	50035	0	50035
44615	11767	0	11767	334	0	334	2592	0	2592	14025	0	14025
44915	35781	0	35781	1949	0	1949	2175	0	2175	36007	0	36007
45015	1537	0	1537	37	0	37	0	0	0	1500	0	1500
45115	44138	0	44138	2692	0	2692	4406	0	4406	45852	0	45852
45215	2459354	0	2459354	966769	0	966769	1460375	0	1460375	2952960	0	2952960
45315	4218	0	4218	4201	0	4201	0	0	0	17	0	17
45415	3729	0	3729	10332	0	10332	10540	0	10540	3937	0	3937
45515	1180022	0	1180022	130079	0	130079	98784	0	98784	1148727	0	1148727
45615	25320	0	25320	1596	0	1596	57350	0	57350	81074	0	81074
45715	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
45818	6770171	0	6770171	241070	0	241070	108839	0	108839	6637940	0	6637940
45918	216947	0	216947	10090	0	10090	8155	0	8155	215012	0	215012
47308	1163	0	1163	23	0	23	0	0	0	1140	0	1140
47403	0	0	0	174151695	158450730	332602425	174151695	158450730	332602425	0	0	0
47405	0	162	162	13159037	13998075	27157112	13159037	13997913	27156950	0	0	0
47407	0	0	0	353943050	420895660	774838710	353943050	420895660	774838710	0	0	0
47409	0	27057	27057	0	558311	558311	0	557580	557580	0	26326	26326
47411	572227	262214	834441	93981	54338	148319	139993	58742	198735	618239	266618	884857
47414	0	0	0	286	0	286	286	0	286	0	0	0
47416	86227	1151	87378	247822168	295759979	543582147	247960268	295760104	543720372	224327	1276	225603
47422	16655	1814652	1831307	5509381	690040	6199421	5509355	816029	6325384	16629	1940641	1957270
47425	796577	0	796577	573943	0	573943	666156	0	666156	888790	0	888790
47426	1153147	416798	1569945	780492	34129	814621	701117	163566	864683	1073772	546235	1620007
47804	12500	0	12500	0	0	0	0	0	0	12500	0	12500

50120	34961	0	34961	114063	0	114063	110550	0	110550	31448	0	31448
50219	0	0	0	15736	0	15736	15736	0	15736	0	0	0
50220	0	0	0	221	0	221	221	0	221	0	0	0
50319	94679	0	94679	15551	0	15551	1504	0	1504	80632	0	80632
50408	24838	0	24838	584	0	584	3135	0	3135	27389	0	27389
50507	673420	0	673420	0	0	0	0	0	0	673420	0	673420
50620	29153	0	29153	45509	0	45509	23886	0	23886	7530	0	7530
50719	45894	0	45894	1497	0	1497	1026	0	1026	45423	0	45423
50720	282415	0	282415	0	0	0	7424	0	7424	289839	0	289839
51510	48451	0	48451	5720	0	5720	168	0	168	42899	0	42899
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	18212	0	18212	765021	0	765021	749881	0	749881	3072	0	3072
52302	10091	0	10091	10091	0	10091	0	0	0	0	0	0
52303	11025	0	11025	2729	0	2729	0	0	0	8296	0	8296
52304	0	0	0	0	0	0	508414	0	508414	508414	0	508414
52305	3420	65324	68744	0	2891	2891	0	1615	1615	3420	64048	67468
52306	47603	0	47603	0	0	0	0	0	0	47603	0	47603
52307	149000	0	149000	0	0	0	0	0	0	149000	0	149000
52406	9076	0	9076	177195	0	177195	176795	0	176795	8676	0	8676
52501	210780	0	210780	0	0	0	100540	0	100540	311320	0	311320
60206	6257	0	6257	0	0	0	0	0	0	6257	0	6257
60301	749638	0	749638	1178829	0	1178829	533712	0	533712	104521	0	104521
60305	94339	0	94339	266445	0	266445	294733	0	294733	122627	0	122627
60307	2	0	2	858	0	858	856	0	856	0	0	0
60309	5878	1	5879	20018	0	20018	14849	0	14849	709	1	710
60311	14098	0	14098	11033	153	11186	16096	153	16249	19161	0	19161
60320	717	0	717	0	0	0	0	0	0	717	0	717
60322	3279	18	3297	83697	1	83698	83911	1	83912	3493	18	3511
60324	48261	0	48261	2158	0	2158	1757	0	1757	47860	0	47860
60405	445	0	445	23	0	23	708	0	708	1130	0	1130
60601	1322971	0	1322971	59465	0	59465	87614	0	87614	1351120	0	1351120
60903	2618	0	2618	0	0	0	49	0	49	2667	0	2667
61301	11	4	15	2549	4	2553	2548	4	2552	10	4	14
61304	290	0	290	136	0	136	144	0	144	298	0	298
70601	9254259	0	9254259	8027	0	8027	6022760	0	6022760	15268992	0	15268992
70602	264206	0	264206	510818	0	510818	734924	0	734924	488312	0	488312
70603	10832033	0	10832033	18	0	18	4335822	0	4335822	15167837	0	15167837
70605	147	0	147	0	0	0	53	0	53	200	0	200
70701	77849090	0	77849090	0	0	0	0	0	0	77849090	0	77849090
70702	831453	0	831453	0	0	0	0	0	0	831453	0	831453
70703	130663692	0	130663692	0	0	0	0	0	0	130663692	0	130663692
70704	7022	0	7022	0	0	0	0	0	0	7022	0	7022
70705	2253	0	2253	0	0	0	0	0	0	2253	0	2253
	итого по пассиву (баланс)											
	607815223	58661979	666477202	3887262516	939346914	4826609430	3931343961	935144146	4866488107	651896668	54459211	706355879
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	76698	0	76698	19057	0	19057	22230	0	22230	73525	0	73525
80601	40702	0	40702	243929	0	243929	240119	0	240119	44512	0	44512
80801	5389	0	5389	208930	0	208930	199690	0	199690	14629	0	14629
80901	0	0	0	7674	0	7674	7674	0	7674	0	0	0
81001	88458	0	88458	0	0	0	13335	0	13335	75123	0	75123
	итого по активу (баланс)											
	211247	0	211247	479590	0	479590	483048	0	483048	207789	0	207789
Пассив												
85101	209308	0	209308	6617	0	6617	2086	0	2086	204777	0	204777
85201	0	0	0	23694	0	23694	23694	0	23694	0	0	0
85301	0	0	0	0	0	0	17	0	17	17	0	17
85401	0	0	0	20033	0	20033	20033	0	20033	0	0	0
85501	1939	0	1939	18977	0	18977	20033	0	20033	2995	0	2995
	итого по пассиву (баланс)											
	211247	0	211247	69321	0	69321	65863	0	65863	207789	0	207789

-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												
В. Внебалансовые счета												
Актив												
90701	11	0	11	0	0	0	7	0	7	4	0	4
90702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90704	0	0	0	177195	0	177195	177195	0	177195	0	0	0
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	295304	145891	441195	0	44306	44306	12780	47758	60538	282524	142439	424963
90901	2815347	0	2815347	1003031	0	1003031	962608	0	962608	2855770	0	2855770
90902	7042122	465888	7508010	1668424	154648	1823072	1891517	330439	2221956	6819029	290097	7109126
90907	52733	0	52733	90775	0	90775	99094	0	99094	44414	0	44414
90908	0	1035822	1035822	0	432753	432753	0	776482	776482	0	692093	692093
91104	0	8	8	0	0	0	0	0	0	0	8	8
91202	18422	0	18422	2659	0	2659	848	0	848	20233	0	20233
91203	3132	0	3132	826	0	826	890	0	890	3068	0	3068
91207	14	0	14	2	0	2	2	0	2	14	0	14
91414	88139092	51615152	139754244	13883895	1291041	15174936	4618654	5675118	10293772	97404333	47231075	144635408
91417	9645000	150	9645150	0	4	4	0	7	7	9645000	147	9645147
91418	12500	0	12500	0	0	0	0	0	0	12500	0	12500
91501	55893	0	55893	0	0	0	0	0	0	55893	0	55893
91502	171	0	171	0	0	0	0	0	0	171	0	171
91604	337634	319961	657595	62057	45781	107838	21116	26564	47680	378575	339178	717753
91704	6613	0	6613	818	0	818	1	0	1	7430	0	7430
91801	167	0	167	0	0	0	0	0	0	167	0	167
91802	133240	0	133240	39092	0	39092	14	0	14	172318	0	172318
91803	1955	0	1955	271	0	271	4	0	4	2222	0	2222
99998	151678779	0	151678779	41628491	0	41628491	51062031	0	51062031	142245239	0	142245239
итого по активу (баланс)												
	260238129	53582872	313821001	58557536	1968533	60526069	58846761	6856368	65703129	259948904	48695037	308643941
Пассив												
91003	0	0	0	6394	0	6394	6394	0	6394	0	0	0
91211	984	0	984	0	0	0	8	0	8	992	0	992
91311	38840078	5170	38845248	278293	228	278521	774499	128	774627	39336284	5070	39341354
91312	59175591	8372828	67548419	1808939	896762	2705701	2399472	402907	2802379	59766124	7878973	67645097
91314	6846737	0	6846737	12531935	0	12531935	5685198	0	5685198	0	0	0
91315	14452642	3650321	18102963	7275126	191126	7466252	2401784	102912	2504696	9579300	3562107	13141407
91316	2935861	0	2935861	3416218	5902840	9319058	3328533	5902840	9231373	2848176	0	2848176
91317	13390648	977518	14368166	18415957	329832	18745789	20371789	239070	20610859	15346480	886756	16233236
91507	3028136	0	3028136	11410	0	11410	15987	0	15987	3032713	0	3032713
91508	2265	0	2265	1	0	1	0	0	0	2264	0	2264
99999	162142222	0	162142222	14500424	0	14500424	18756904	0	18756904	166398702	0	166398702
итого по пассиву (баланс)												
	300815164	13005837	313821001	58244697	7320788	65565485	53740568	6647857	60388425	296311035	12332906	308643941
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												
Г. Срочные сделки												
Актив												
93001	16546471	23049277	39595748	134469255	271532374	406001629	135642309	265330837	400973146	15373417	29250814	44624231
93002	0	78050	78050	701716	22272075	22973791	701716	22075584	22777300	0	274541	274541
93201	0	0	0	8011027	0	8011027	8011027	0	8011027	0	0	0
93202	0	0	0	0	1640959	1640959	0	1640959	1640959	0	0	0
93301	0	0	0	1477610	1158649	2636259	1477610	1158649	2636259	0	0	0
93302	0	1153779	1153779	1477610	551609	2029219	1477610	1153779	2631389	0	551609	551609
93303	1477610	0	1477610	2093501	594047	2687548	1477610	6772	1484382	2093501	587275	2680776
93304	5013050	598968	5612018	4403561	8471	4412032	2093500	607439	2700939	7323111	0	7323111
93305	523886	0	523886	3143700	0	3143700	2026111	0	2026111	1641475	0	1641475
93306	0	0	0	1641854	4635442	6277296	1641854	4473941	6115795	0	161501	161501
93307	134449	769655	904104	1490500	4234006	5724506	1624949	4643474	6268423	0	360187	360187
93308	1490500	0	1490500	2366690	335039	2701729	1490500	335039	1825539	2366690	0	2366690
93309	593450	0	593450	6987540	0	6987540	2366690	0	2366690	5214300	0	5214300
93310	0	0	0	2539050	0	2539050	1942050	0	1942050	597000	0	597000
93506	0	0	0	0	1376775	1376775	0	495861	495861	0	880914	880914
93507	0	0	0	0	1391927	1391927	0	1391927	1391927	0	0	0

193801	609079	0	609079	1817504	0	1817504	2194906	0	2194906	231677	0	231677
194001	0	0	0	866	19035	19901	866	19035	19901	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	26388495	25649729	52038224	172621984	309750408	482372392	164169308	303333296	467502604	34841171	32066841	66908012
Пассив												
196001	22353712	17341566	39695278	240979945	167812188	408792133	245963768	167782851	413746619	27337535	17312229	44649764
196002	0	78316	78316	7537200	16074614	23611814	7537200	16271015	23808215	0	274717	274717
196202	0	0	0	0	789809	789809	0	789809	789809	0	0	0
196301	0	0	0	750812	1891819	2642631	750812	1891819	2642631	0	0	0
196302	750814	408046	1158860	750814	1899877	2650691	0	2047670	2047670	0	555839	555839
196303	0	1497420	1497420	0	1523485	1523485	601525	2081531	2683056	601525	2055466	2656991
196304	601525	4941486	5543011	601525	2352419	2953944	0	4512824	4512824	0	7101891	7101891
196305	0	504892	504892	0	2047317	2047317	0	3157434	3157434	0	1615009	1615009
196306	0	0	0	585508	3560247	4145755	585508	4441161	5026669	0	880914	880914
196307	0	771317	771317	585508	4456095	5041603	585508	4044513	4630021	0	359735	359735
196308	0	1497420	1497420	0	1870208	1870208	0	2721892	2721892	0	2349104	2349104
196309	0	598968	598968	0	2457133	2457133	0	6996830	6996830	0	5138665	5138665
196310	0	0	0	0	1966137	1966137	0	2553413	2553413	0	587276	587276
196506	0	0	0	151188	2319261	2470449	151188	2480762	2631950	0	161501	161501
196507	133123	0	133123	133123	2491488	2624611	0	2491488	2491488	0	0	0
196801	558294	0	558294	560322	0	560322	578634	0	578634	576606	0	576606
197001	1325	0	1325	2995	7741	10736	1670	7741	9411	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	24398793	27639431	52038224	252638940	213519838	466158778	256755813	224272753	481028566	28515666	38392346	66908012
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Д. Счета ДЕПО

Актив												
198000		16408.0000			372.0000			177.0000			16603.0000	
198010		4229624659.4737			167277904.0000			543454743.0000			3853447820.4737	
198015		0.0000			0.0000			0.0000			0.0000	
198020		18.0000			204.0000			205.0000			17.0000	
198030		0.0000			0.0000			0.0000			0.0000	
198035		0.0000			0.0000			0.0000			0.0000	
итого по активу (баланс)												
		4229641085.4737			167278480.0000			543455125.0000			3853464440.4737	
Пассив												
198040		558497895.0000			72651506.0000			31742655.0000			517589044.0000	
198050		532511331.4737			680289622.0000			643856723.0000			496078432.4737	
198053		0.0000			116516531.0000			116516531.0000			0.0000	
198055		100.0000			11303542.0000			11303542.0000			100.0000	
198060		1876851000.0000			0.0000			0.0000			1876851000.0000	
198065		0.0000			0.0000			0.0000			0.0000	
198070		1249101921.0000			832364314.0000			533529419.0000			950267026.0000	
198080		0.0000			0.0000			0.0000			0.0000	
198090		12678838.0000			0.0000			0.0000			12678838.0000	
итого по пассиву (баланс)												
		4229641085.4737			1713125515.0000			1336948870.0000			3853464440.4737	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Старший Вице-президент

П.Ю.Голенков

Главный бухгалтер

М.Ю.Чижов

М.П.

Исполнитель С.Е. Ряскова
Телефон: 926-14-42
06.04.2010

Контрольная сумма раздела А: 39327
Контрольная сумма раздела Б: 53158
Контрольная сумма раздела В: 50744
Контрольная сумма раздела Г: 11687
Контрольная сумма раздела Д: 53590
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 18.01.2010

Банковская отчетность				
Код территории		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКАТО	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	17529124	1027739048204	2142	044525562

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2010 г.

Наименование кредитной организации
ТрансКредитБанк

Почтовый адрес
105066 г. Москва ул. Новая Басманная д. 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	184856	0	184856
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	154319	0	154319
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	210483	0	210483
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	15744	0	15744
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	439467	117549	557016
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	745527	3238744	10694271
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	8143	0	8143
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	11408	145	11553
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	6830414	133762	6964176
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	68940	68940
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	68	7	75
18	Кредитным организациям	11118	947377	25480	972857
19	Банкам-нерезидентам	11119	55558	8530	64088
	Итого по символам 11101-11119	0	16313364	3593157	19906521
	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	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	400076	0	400076
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентах	11214	0	1	1
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	197094	197094
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	400076	197095	597171

	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	2525	513	3038
3	В банках-нерезидентах	11303	0	4779	4779
Итого по символам 11301-11303		0	2525	5292	7817
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	184483	0	184483
2	В кредитных организациях	11402	1	0	1
3	В банках-нерезидентах	11403	0	271	271
Итого по символам 11401-11403		0	184484	271	184755
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	354161	12585	366746
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	456380	0	456380
3	Банка России	11503	18769	0	18769
4	Кредитных организаций	11504	161362	0	161362
5	Прочие долговые обязательства	11505	764692	0	764692
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	4405	49635	54040
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	104729	856206	960935
Итого по символам 11501-11508		0	1864498	918426	2782924
	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	44562	0	44562
4	Векселям прочих резидентов	11604	42225	0	42225
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	86787	0	86787
Итого по разделу 1		0	18851734	4714241	23565975
	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	193082	1924	195006
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	2572958	71535	2644493
Итого по символам 12101-12102		0	2766040	73459	2839499
	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	22641502	x	22641502
Итого по символу 12201		0	22641502	x	22641502
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	184068	13978	198046
Итого по символу 12301		0	184068	13978	198046
	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	1014	0	1014
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	3601	0	3601
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	8555	0	8555
Итого по символам 12401-12406		0	13170	0	13170
Итого по разделу 2		0	25604780	87437	25692217
Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)		0	44456514	4801678	49258192

	Б. 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	389766	x	389766
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	54735	x	54735
3	Банка России	13103	224	x	224
4	Кредитных организаций	13104	65590	x	65590
5	Прочих ценных бумаг	13105	326715	x	326715
6	Иностранного государства	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	4204	x	4204
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	1608026	x	1608026
	Итого по символам 13101-13108	0	2449260		2449260
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	4903	0	4903
	Итого по символу 13201	0	4903	0	4903
	Итого по разделу 3	0	2454163	0	2454163
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	437	0	437
2	Других организаций	14102	3030	0	3030
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	287	287
	Итого по символам 14101-14104	0	3467	287	3754
	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	1162	0	1162
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	1162	0	1162
	Итого по разделу 4	0	4629	287	4916
	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	853581	x	853581
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	130131775	x	130131775
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	130985356	x	130985356
	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	2253	x	2253
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
Итого по символам 15201-15204		0	2253	x	2253
Итого по разделу 5		0	130987609	x	130987609
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	26401	0	26401
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
Итого по символам 16101-16105		0	26401	0	26401
2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	4736	109	4845
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	252878	42607	295485
3	По другим операциям	16203	603622	114023	717645
Итого по символам 16201-16203		0	861236	156739	1017975
3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	10800	0	10800
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	10833	x	10833
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	21700013	x	21700013
6	Прочие операционные доходы	16306	303167	2	303169
Итого по символам 16301-16306		0	22024813	2	22024815
Итого по разделу 6		0	22912450	156741	23069191
Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы			156358851	157028	156515879
В. Прочие доходы					
Раздел 7. Прочие доходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	191280	20873	212153
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	801	123	924
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	27	0	27
Итого по символам 17101-17103		0	192108	20996	213104
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	16247	1365	17612
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	42	0	42
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	228	0	228
Итого по символам 17201-17203		0	16517	1365	17882
3. Другие доходы, относимые к прочим					
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	35	0	35
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	2158	0	2158
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	375	0	375
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	190	0	190
5	Другие доходы	17306	4832	40969	45801
Итого по символам 17301-17306		0	7590	40969	48559
Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")		0	216215	63330	279545
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	201031580	5022036	206053616
Глава II. РАСХОДЫ					
А. По банковским операциям и другим сделкам					
Раздел 1. Процентные расходы					
1. По полученным кредитам от:					

1	Банка России	21101	848138	0	848138	
2	Кредитных организаций	21102	475978	9132	485110	
3	Банков-нерезидентов	21103	36542	295532	332074	
4	Других кредиторов	21104	0	0	0	
Итого по символам 21101-21104			0	1360658	304664	1665322
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц						
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	25821	0	25821	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	1109	1109	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	3635	0	3635	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	672713	0	672713	0
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	645884	18573	664457	0
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	28253	0	28253	0
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0	0
Итого по символам 21201-21214			0	1376306	19682	1395988
3. По депозитам юридических лиц						
1	Минфина России	21301	0	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	104436	0	104436	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	4473	0	4473	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	9327	0	9327	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	372	0	372	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	2627148	102734	2729882	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	1736348	70287	1806635	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	178899	0	178899	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	139	27197	27336	0
15	Кредитных организаций	21315	910	0	910	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0	0
Итого по символам 21301-21317			0	4662052	200218	4862270
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц						
1	Минфина России	21401	0	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	1793918	1793918	0
15	Кредитных организаций	21415	90	0	90	0
16	Банков-нерезидентов	21416	278039	0	278039	0
17	Банка России	21417	46037	0	46037	0
Итого по символам 21401-21417			0	324166	1793918	2118084
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц						
1	Граждан Российской Федерации	21501	2863	0	2863	0

2	Нерезидентов	21502	0	0	0
	Итого по символам 21501-21502	0	2863	0	2863
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	736919	485786	1222705
2	Нерезидентов	21602	1256	7877	9133
	Итого по символам 21601-21602	0	738175	493663	1231838
	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	1062468	0	1062468
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	141269	7908	149177
	Итого по символам 21801-21804	0	1203737	7908	1211645
	Итого по разделу 1	0	9667957	2820053	12488010
	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	20616356	x	20616356
	Итого по символу 22101	0	20616356	x	20616356
	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	20616356	0	20616356
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	30284313	2820053	33104366
	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	38593	x	38593
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	675	x	675
3	Банка России	23103	177	x	177
4	Кредитных организаций	23104	22377	x	22377
5	Прочих ценных бумаг	23105	113471	x	113471
6	Иностранного государства	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	71	x	71
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	20715	x	20715
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	196079	0	196079
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	399	0	399
	Итого по символу 23201	0	399	0	399
	Итого по разделу 3	0	196478	0	196478
	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	325221	x	325221

2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	129820277	x	129820277
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
Итого по символам 24101-24103		0	130145498	x	130145498
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	2491	x	2491
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
Итого по символам 24201-24204		0	2491	x	2491
Итого по разделу 4		0	130147989	x	130147989
Раздел 5. Другие операционные расходы					
1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам					
1	от изменения ставки процента	25101	28	0	28
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	40846	0	40846
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
Итого по символам 25101-25105		0	40874	0	40874
2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	204	4761	4965
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	29455	4386	33841
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	262648	56145	318793
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	25136	4566	29702
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	12196	1136	13332
6	По другим операциям	25206	26509	54290	80799
Итого по символам 25201-25206		0	356148	125284	481432
3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	29312214	x	29312214
3	Прочие операционные расходы	25303	250514	35655	286169
Итого по символам 25301-25303		0	29562728	35655	29598383
Итого по разделу 5		0	29959750	160939	30120689
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	3052428	0	3052428
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	441646	0	441646
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	67888	0	67888
Итого по символам 26101-26104		0	3561962	0	3561962
2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	299631	x	299631
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	675	x	675
Итого по символам 26201-26203		0	300306	x	300306
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	55681	0	55681
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	148838	0	148838
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	991472	0	991472
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	80857	1	80858
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	134390	x	134390
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	5029	x	5029

	Итого по символам 26301-26307	0	1416267	1	1416268
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	1190	0	1190
2	Служебные командировки	26402	21592	90	21682
3	Охрана	26403	277920	0	277920
4	Реклама	26404	126660	3523	130183
5	Представительские расходы	26405	2189	0	2189
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	174795	24756	199551
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	760	0	760
8	Аудит	26408	12900	0	12900
9	Публикация отчетности	26409	1869	0	1869
10	Страхование	26410	105686	0	105686
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	443044	4414	447458
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	209391	3507	212898
	Итого по символам 26401-26412	0	1377996	36290	1414286
	Итого по разделу 6	0	6656531	36291	6692822
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	166960748	197230	167157978
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	16	0	16
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	114	0	114
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	197	0	197
	Итого по символам 27101-27103	0	327	0	327
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	832	0	832
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	1166	15	1181
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	2613	118	2731
	Итого по символам 27201-27203	0	4611	133	4744
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	44	0	44
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	3060	3	3063
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	286	0	286
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	59481	991	60472
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	28188	143	28331
	Итого по символам 27301-27308	0	91095	1137	92232
	Итого по разделу 7	0	96033	1270	97303
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	96033	1270	97303
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	197341094	3018553	200359647
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	5693969
	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	522286	x	522286
	Итого по разделу 8	0	522286	x	522286
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	197863380	3018553	200881933
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				

1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	5171683
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	5171683
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 Е.А. Свиридова
Телефон: 926-14-42

18.01.2010

Контрольная сумма формы : 59561
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 06.07.2009

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286590000	17529124	1027739048204	2142	044525562

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2010 г.

Наименование кредитной организации
ТрансКредитБанк

Почтовый адрес
105066 г. Москва ул. Новая Басманная д. 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	72346	0	72346
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	16693	0	16693
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	38601	0	38601
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	5195	0	5195
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	60189	8300	68489
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	2168193	398418	2566611
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	883	0	883
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	7568	0	7568
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	1856120	23326	1879446
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	8510	8510
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	11	0	11
18	Кредитным организациям	11118	43390	3991	47381
19	Банкам-нерезидентам	11119	110843	8947	119790
	Итого по символам 11101-11119	0	4380032	451492	4831524
	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	175274	0	175274
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	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	175274	0	175274

3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	643	3	646
3	В банках-нерезидентах	11303	0	945	945
Итого по символам 11301-11303		0	643	948	1591
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	68325	0	68325
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	86	86
Итого по символам 11401-11403		0	68325	86	68411
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	181053	6636	187689
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	135871	0	135871
3	Банка России	11503	53178	0	53178
4	Кредитных организаций	11504	77428	0	77428
5	Прочие долговые обязательства	11505	302332	0	302332
6	Иностранных государств	11506	0	113	113
7	Банков-нерезидентов	11507	4173	12828	17001
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	7721	0	7721
Итого по символам 11501-11508		0	761756	19577	781333
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	2	0	2
4	Векселям прочих резидентов	11604	30021	0	30021
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	30023	0	30023
Итого по разделу 1		0	5416053	472103	5888156
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	59976	399	60375
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	688118	23073	711191
Итого по символам 12101-12102		0	748094	23472	771566
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	2465299	x	2465299
Итого по символу 12201		0	2465299	x	2465299
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	70566	10828	81394
Итого по символу 12301		0	70566	10828	81394
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	268	0	268
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	913	0	913
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	1759	0	1759
Итого по символам 12401-12406		0	2940	0	2940
Итого по разделу 2		0	3286899	34300	3321199
Итого по группе доходов А "От банковских опе-		0	8702952	506403	9209355

	раций и других сделок" (1 - 2 разделы)				
	Б. 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	99207	x	99207
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	39251	x	39251
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	7026	x	7026
5	Прочих ценных бумаг	13105	168028	x	168028
6	Иностраннх государств	13106	4227	x	4227
7	Банков-нерезидентов	13107	10018	x	10018
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	68665	x	68665
	Итого по символам 13101-13108	0	396422		396422
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	181	0	181
	Итого по символу 13201	0	181	0	181
	Итого по разделу 3	0	396603	0	396603
	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	14	0	14
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	29	29
	Итого по символам 14101-14104	0	14	29	43
	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	14	29	43
	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	488312	x	488312
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	15167837	x	15167837
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	15656149	x	15656149
	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	200	x	200
3		От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4		От изменения других переменных	15204	0	x	0
		Итого по символам 15201-15204	0	200	x	200
		Итого по разделу 5	0	15656349	x	15656349
		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	2791	0	2791
5		От изменения других переменных	16105	0	0	0
		Итого по символам 16101-16105	0	2791	0	2791
		2. Комиссионные вознаграждения				
1		За проведение операций с валютными ценностями	16201	227	10	237
2		От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	59502	10455	69957
3		По другим операциям	16203	229965	10211	240176
		Итого по символам 16201-16203	0	289694	20676	310370
		3. Другие операционные доходы				
1		От сдачи имущества в аренду	16301	5327	0	5327
2		От выбытия (реализации) имущества	16302	2354	x	2354
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	5200598	x	5200598
6		Прочие операционные доходы	16306	55552	0	55552
		Итого по символам 16301-16306	0	5263831	0	5263831
		Итого по разделу 6	0	5556316	20676	5576992
		Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		21609282	20705	21629987
		В. Прочие доходы				
		Раздел 7. Прочие доходы				
		1. Штрафы, пени, неустойки				
1		По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	57680	685	58365
2		По другим банковским операциям и сделкам	17102	738	0	738
3		По прочим (хозяйственным) операциям	17103	9	0	9
		Итого по символам 17101-17103	0	58427	685	59112
		2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1		По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	10317	888	11205
2		По другим банковским операциям и сделкам	17202	1501	0	1501
3		По прочим (хозяйственным) операциям	17203	1393	0	1393
		Итого по символам 17201-17203	0	13211	888	14099
		3. Другие доходы, относимые к прочим				
1		От безвозмездно полученного имущества	17301	13	0	13
2		Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	137	0	137
3		От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
		денежной наличности	17304	142	0	142
4		От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	6	0	6
5		Другие доходы	17306	792	11698	12490
		Итого по символам 17301-17306	0	1090	11698	12788
		Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	72728	13271	85999
		Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	30384962	540379	30925341
		Глава II. РАСХОДЫ				
		А. По банковским операциям и другим сделкам				
		Раздел 1. Процентные расходы				
		1. По полученным кредитам от:				

1	Банка России	21101	84386	0	84386	
2	Кредитных организаций	21102	111420	234	111654	
3	Банков-нерезидентов	21103	0	24781	24781	
4	Других кредиторов	21104	0	0	0	
Итого по символам 21101-21104			0	195806	25015	220821
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц						
1	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	6865	0	6865	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0	0
4	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	4	0	4	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	777	0	777	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	170918	0	170918	0
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	154005	471	154476	0
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	7520	0	7520	0
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0	0
Итого по символам 21201-21214			0	340089	471	340560
3. По депозитам юридических лиц						
1	Минфина России	21301	0	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	18506	0	18506	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	2511	0	2511	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	4491	0	4491	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	3	0	3	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	955282	3591	958873	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	526244	9911	536155	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	40254	0	40254	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	1230	1230	0
15	Кредитных организаций	21315	427	0	427	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0	0
Итого по символам 21301-21317			0	1547718	14732	1562450
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц						
1	Минфина России	21401	0	0	0	0
2	финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0	0
5	финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0	0
8	финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	417650	417650	0
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0	0
17	Банка России	21417	943	0	943	0
Итого по символам 21401-21417			0	943	417650	418593
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц						

1	Граждан Российской Федерации	21501	1731	0	1731
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
Итого по символам 21501-21502		0	1731	0	1731
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	379133	153012	532145
2	Нерезидентов	21602	651	1742	2393
Итого по символам 21601-21602		0	379784	154754	534538
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	291762	0	291762
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	8479	1315	9794
Итого по символам 21801-21804		0	300241	1315	301556
Итого по разделу 1		0	2766312	613937	3380249
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	2643762	x	2643762
Итого по символу 22101		0	2643762	x	2643762
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	2643762	0	2643762
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)		0	5410074	613937	6024011
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	10346	x	10346
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	293	x	293
3	Банка России	23103	1131	x	1131
4	Кредитных организаций	23104	3808	x	3808
5	Прочих ценных бумаг	23105	18234	x	18234
6	Иностранных государств	23106	2	x	2
7	Банков-нерезидентов	23107	1	x	1
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0
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	33815	0	33815
2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	81	0	81
Итого по символу 23201		0	81	0	81
Итого по разделу 3		0	33896	0	33896
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 -	24101	118311	x	118311

2	балансовый счет № 70707) Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	15250577	x	15250577
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
<hr/>					
	Итого по символам 24101-24103	0	15368888	x	15368888
<hr/>					
	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	491	x	491
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
<hr/>					
	Итого по символам 24201-24204	0	491	x	491
<hr/>					
	Итого по разделу 4	0	15369379	x	15369379
<hr/>					
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	21	0	21
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	2158	0	2158
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
<hr/>					
	Итого по символам 25101-25105	0	2179	0	2179
<hr/>					
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	948	948
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	5792	1146	6938
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	62005	13088	75093
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	5045	1335	6380
5	За оказание посреднических услуг по брокерс- ким и аналогичным договорам	25205	1448	219	1667
6	По другим операциям	25206	16369	11830	28199
<hr/>					
	Итого по символам 25201-25206	0	90659	28566	119225
<hr/>					
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	6201882	x	6201882
3	Прочие операционные расходы	25303	42428	5995	48423
<hr/>					
	Итого по символам 25301-25303	0	6244310	5995	6250305
<hr/>					
	Итого по разделу 5	0	6337148	34561	6371709
<hr/>					
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	923831	0	923831
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответс- твии с законодательством Российской Федерации	26102	204911	0	204911
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	17634	0	17634
<hr/>					
	Итого по символам 26101-26104	0	1146376	0	1146376
<hr/>					
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	87118	x	87118
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	146	x	146
<hr/>					
	Итого по символам 26201-26203	0	87264	x	87264
<hr/>					
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуа- тацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	13207	0	13207
2	Расходы на содержание основных средств и дру- гого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	44083	0	44083
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	258223	0	258223
4	Плата за право пользования объектами интел- лектуальной собственности	26304	23368	0	23368
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	40633	x	40633
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0

7	По выбытию (реализации) имущества	26307	16670	x	16670
	Итого по символам 26301-26307	0	396184	0	396184
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	276	0	276
2	Служебные командировки	26402	4824	321	5145
3	Охрана	26403	78939	0	78939
4	Реклама	26404	16759	222	16981
5	Представительские расходы	26405	584	0	584
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	38367	6066	44433
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	250	0	250
8	Аудит	26408	710	0	710
9	Публикация отчетности	26409	130	0	130
10	Страхование	26410	46180	0	46180
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	118052	1080	119132
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	51212	531	51743
	Итого по символам 26401-26412	0	356283	8220	364503
	Итого по разделу 6	0	1986107	8220	1994327
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	23726530	42781	23769311
	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	1104	0	1104
	Итого по символам 27101-27103	0	1104	0	1104
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	2479	71	2550
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	1449	146	1595
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	13178	71	13249
	Итого по символам 27201-27203	0	17106	288	17394
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	3	0	3
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	113	0	113
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	1	0	1
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	1303	0	1303
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	94	0	94
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	2874	129	3003
	Итого по символам 27301-27308	0	4388	129	4517
	Итого по разделу 7	0	22598	417	23015
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	22598	417	23015
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	29159202	657135	29816337
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	1109004
	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	72926	x	72926
	Итого по разделу 8	0	72926	x	72926
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	29232128	657135	29889263
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после				

	налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	1036078
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 - балансый счет № 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001		x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		x	0
	Итого по разделу 2	32101		x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	1036078
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 Е.А. Свиридова
Телефон: 926-14-42

12.04.2010

Контрольная сумма формы : 34860
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 06.07.2009

Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Введена в действие
Приказом от 31 декабря 2009 г. № П- 804

УТВЕРЖДАЮ

**Президент Открытого Акционерного
Общества «ТрансКредитБанк»**

_____ **Ю. В. Новожилов**

Учетная политика

***Открытого Акционерного Общества
«ТрансКредитБанк»
на 2010 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 2010 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 Голольным 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 2010 года и завершается 31 декабря 2010 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:

- при подключении – дата подключения;
- за каждый последующий месяц пользования услугой - первый рабочий день месяца.

3.13. Для комиссионных вознаграждений за расчетно-кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: открытие и ведение счетов, в том числе первого счета и заверение карточки с образцами подписей и оттиска печати, 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 систем «Банк-Клиент», «Холдинг-Банк», 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 и в соответствии с условиями договора 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*.

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 обслуживание счета (в том числе при выпуске и перевыпуске карты) – дата первого поступления на счет клиента денежных средств в необходимом размере с момента возникновения данного требования;
- 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 договорам с ОАО «РЖД» по интернет - платежам и 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, акцептов 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 (поттранзакционные 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 (поттранзакционные 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.

Дата признания расходов в виде затрат связанных с застрахованными финансовыми рисками по операциям с банковскими картами:

- для расходов по опротестованным операциям снятия наличных денежных средств в банкоматах банка не клиентами банка – дата протеста выставленного платежной системой банку.
- для расходов в виде возмещения клиенту банка списанных денежных средств на основании поддельных слипов – дата признания Банком факта хищения или дата перечисления денежных средств клиенту Банка самим Банком.

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 невостребованной 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. Формирование отдельных ведомостей вновь открытых и закрытых счетов производится ежемесячно в электронном виде. На 1 января года, следующего за отчетным, книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих по состоянию на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Банка, подписывается президентом и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив.

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.

Продолжительность операционного дня Банка устанавливается отдельными внутренними документами.

Операционный день Банка включает в себя операционное время исходя из режима работы служб, внутренних подразделений и конкретных условий проведения операций.

Отражение в бухгалтерском учете операций совершенных в течение операционного времени осуществляется календарной датой соответствующего операционного дня.

Операции совершенные после окончания операционного времени отражаются в учете в следующем операционном дне.

Операции, совершенные в выходные и праздничные дни, установленные в соответствии с федеральными законами, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения этих операций с отражением в регистрах бухгалтерского учета.

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.

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, текущих счетов физических лиц 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; текущие счета физических лиц учитываются на балансовых счетах второго порядка 40817 «Счета физических лиц» и 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов». Аналитический учет операций

физических лиц в разрезе отдельных договоров ведется в отдельной программе «InvoRetail» с отражением итоговых сумм на соответствующих счетах второго порядка в балансе Банка.

Учет депозитных и текущих операций ведется в разрезе клиентов 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 оферты в соответствии со статьей 435 ГК РФ. Аналитический учет денежных средств по счетам клиентов юридических и физических лиц ведется в программном комплексе АБС Invoetail 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 эквайеров.

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-эквайерами, 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». Установленные в соответствии с условиями договоров лимиты выдачи (лимиты задолженности) отражаются по внебалансовому учету в момент возникновения обязательства в соответствии с условиями заключенного договора. 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 предоставленных физическим лицам-резидентам кредитов по кредитным картам осуществляется на счетах 45506 «Кредиты предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет».

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 2010 года и завершается 31 декабря 2010 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. Согласно статьи 313 Налогового Кодекса Российской Федерации Банк вправе вносить изменения в Учетную политику для целей налогообложения в случае:

- изменения применяемых методов учета;
- изменения законодательства о налогах и сборах;
- в случае начала осуществления нового вида деятельности.

4.6. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового налогового периода.

Решение о внесении изменений в случае изменения законодательства о налогах и сборах принимается не ранее, чем начали действовать обновленные нормы законодательства. При этом при введении норм законодательства, ухудшающих положение Банка, изменения в учетную политику могут вноситься только после вступления обновленных норм в силу, но не ранее первого числа нового налогового периода.

Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения в случае начала осуществления нового вида деятельности Банк вправе вносить в течение налогового периода.

В течение отчетного (налогового) периода Банк оставляет за собой право руководствоваться утвержденными внутренними нормативными документами.

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 статей 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).

Банк оставляет за собой право провести перерасчет налоговой базы и суммы налога за налоговый (отчетный) период, в котором выявлены ошибки (искажения), относящиеся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, также и в тех случаях, когда допущенные ошибки (искажения) привели к излишней уплате налога.

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 их 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 и индивидуальных предпринимателей: открытие и ведение счетов, проведение расчетных операций, проведение операций с наличными денежными средствами (кроме операций инкассации и пересчета денежных средств), проведение операций с документальными аккредитивами, комиссий за ведение счетов с использованием электронного документооборота посредством системы «Банк-Клиент», «Холдинг-Банк», 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 и в соответствии с заключенными договорами.

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 (дата прекращения обязательств по передаче ценных бумаг зачетом встречных однородных требований) 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 (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 (поттранзакционные комиссии в соответствии с тарифами Банка) – рабочий день являющийся датой получения Банком реестра транзакций от других процессинговых компаний;
- в виде комиссий за обслуживание счета (в том числе при выпуске и перевыпуске карты) – дата первого поступления на счет клиента денежных средств в необходимом размере с момента возникновения данного требования;
- 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 – 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.

Дата признания доходов связанных с застрахованными финансовыми рисками по операциям с банковскими картами:

- доход в виде полученного Банком страхового возмещения полученного от страховой компании – дата признания страховой компанией факта хищения или дата перечисления страховой компанией денежных средств Банку.

Для комиссионных сборов за услуги по корреспондентским отношениям, доходов по расчетно-кассовому обслуживанию, открытию счетов Банкам-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 месяца 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).

Налоговый учет по начисленным процентам осуществляется в соответствии с п. 9.4. «Учет начисленных процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств» данной Учетной политики Банка.

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, сомнительным долгам, резервов под обесценение ценных бумаг – 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, в том числе дата прекращения обязательств по передаче ценных бумаг зачетом встречных однородных требований - по расходам, связанным с приобретением 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 месяца соответствующего отчетного 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.).

Дата признания расходов в виде затрат связанных с застрахованными финансовыми рисками по операциям с банковскими картами (п.п. 9.1 п.1 ст.263 НК РФ):

- для расходов по опротестованным операциям снятия наличных денежных средств не клиентами банка, в банкоматах банка – дата протеста выставленного платежной системой банку;
- для расходов в виде возмещения клиенту банка списанных денежных средств на основании поддельных слипов – дата признания факта хищения страховой компанией или дата перечисления денежных средств банку страховой компанией (расходы уменьшающие базу по расчету налога на прибыль).
- для расходов в виде возмещения клиенту банка списанных денежных средств на основании поддельных слипов – дата признания Банком факта хищения или дата перечисления денежных средств клиенту Банка самим Банком (расходы не уменьшающие базу по расчету налога на прибыль).

Для расходов в виде РВПС - *последний день отчетного (налогового) периода*, в котором созданы – резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы по сомнительным долгам, резервы под обесценение ценных бумаг.

Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы Банка, используются Банком при списании с баланса безнадежной задолженности по ссудам. Начисленные проценты на данную ссудную задолженность признаются безнадежными долгами нереальными ко взысканию в порядке и по основаниям, установленным Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденными внутренними документами Банка и учитываются в составе внереализационных расходов в соответствии с п.п. 2 п. 2 статьи 265 Налогового Кодекса Российской Федерации.

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).

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_{ост} – 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 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 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 и ФКЦБ России от 12.09.2003г. № 83н/03-158/пз.

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 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.

Для **реализации** долей в уставном капитале акционерных обществ, которыми Банк владел в случаях их возмездного приобретения, Банк руководствуется своим правом определения справедливой расчетной цены доли - определить ее с привлечением независимого оценщика, при этом используя методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством РФ.

Налогообложение операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с внутренними утвержденными нормативными документами Банка.

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 обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Данный порядок распространяется на долговые обязательства, возникшие **с 1 ноября 2009г.**

По долговым обязательствам **в рублях**, возникшим до 1 ноября 2009г, в период с 1 января 2010г по 30 июня 2010г предельная величина процентов, признаваемая в расходах, принимается равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 2 раза.

По долговым обязательствам **в валюте** возникшим до 1 ноября 2009г, предельная величина процентов, признаваемая в расходах, принимается равной **15%.**

В случае, если по условиям договора (в течение срока его действия) не предусмотрено изменение процентной ставки, то для расчета предельной величины процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), применяется ставка рефинансирования ЦБ РФ, действовавшая на момент привлечения денежных средств.

В отношении прочих долговых обязательств, применяется ставка рефинансирования, действующая на дату признания процентов в составе расходов.

Определение предельного размера и признание процентов в составе расходов в налоговом учете осуществляется на конец **месяца соответствующего отчетного периода.** Банк,

подписав договор кредита (займа) с нефиксированной процентной ставкой, при увеличении ставки рефинансирования увеличивает предельную сумму процентов, которая может быть признана в расходах при исчислении налога на прибыль. В случае снижения ставки рефинансирования уменьшаются и соответствующие предельные суммы процентов, признаваемые в расходах.

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 финансовым инструментом срочной сделки (ФИСС) признается договор, являющийся производным финансовым инструментом в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996г № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В целях главы 25 Налогового Кодекса российской Федерации не признается ФИСС договор, являющийся производным финансовым инструментом в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг, но предусматривающий обязанность сторон или стороны договора периодически или одновременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения значений величин, составляющих официальную статистическую информацию, изменения физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды или изменения величин, определяемых на основании одного или совокупности нескольких показателей.

В целях главы 25 Налогового Кодекса Российской Федерации не признается ФИСС договор, требования по которому не подлежат судебной защите в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации. Убытки, полученные от указанных договоров, не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

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, с заранее определенными условиями для формирования финансового результата по сделке. Налогообложение таких сделок осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующими статьями Налогового Кодекса Российской Федерации для операций с базисным активом.

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.

Порядок налогообложения финансовых инструментов срочных сделок (ФИСС) и их квалификация в целях налогового учета определяется внутренними утвержденными нормативными документами Банка.

4.19. Особенности налогообложения операций РЕПО и операций займа ценными бумагами.

Операцией РЕПО в целях налогового учета признается договор, отвечающий требованиям, предъявляемым к договорам РЕПО Федеральным законом от 22.04.1996г № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Банк, пользуясь своим правом определять порядок учета выбывающих (возвращающихся) по операциям РЕПО ценных бумаг использует в налоговом учете метод: по наступлению даты второй части операции РЕПО ценная бумага возвращается в дату передачи ценной бумаги по первой части прямого РЕПО.

Налогообложение операций РЕПО и операций займа ценными бумагами осуществляются в соответствии с внутренними утвержденными нормативными документами Банка.

4.20. Особенности, порядок бухгалтерского учета и налогообложения полученного по договору отступного движимого и недвижимого имущества.

Движимое и недвижимое имущество полученное Банком по договорам отступного, залога, учитывается Банком в составе материальных запасов (счет № 61011 "Внеоборотные запасы") и не подлежит налогообложению налогом на имущество организаций. До момента постановки на учет материальных запасов Банк обязан принять мотивированное решение об использовании данного имущества в производственной или непроизводственной деятельности или решение о реализации этого имущества.

Банк применяет для целей исчисления налога на добавленную стоимость норму п.5 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации и не учитывает в стоимости имущества суммы налога по полученному по соглашению о предоставлении отступного имуществу, а включает указанные суммы налога на добавленную стоимость в затраты при исчислении налога на прибыль. Указанный порядок применяется в отношении имущества, как используемого для осуществления банковской деятельности, так и предназначенного для перепродажи.

При реализации имущества, полученного по соглашению о предоставлении отступного, НДС отражается в полном размере от суммы реализуемого имущества и учитывается на счете № 60309 «НДС полученный».

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов (включая оформление решения о реализации или использовании в собственной деятельности имущества, приобретенного по договорам отступного в Банке), передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

4.21. Особенности бухгалтерского и налогового учета сумм полученного банком страхового возмещения (выгодоприобретателем) при наступлении страхового случая

Учет страховых выплат полученных Банком для целей налогового и бухгалтерского учета осуществляется в Банке следующим образом. Банк предоставляет своим заемщикам по кредитным договорам денежные средства для приобретения имущества, при этом обязательным условием предоставления кредита является заключение договора имущественного страхования данного имущества и жизни, выгодоприобретателем по которому является Банк. При этом в кредитном договоре предусматривается, что в случае наступления страхового случая (хищение или убыток с полной конструктивной гибелью имущества) страховая выплата, полученная банком, направляется на погашение суммы основного долга и процентов по кредитному договору.

Для целей налогового учета:

Страховые выплаты, полученные по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности заемщика Банка, не включаются в налоговую базу по налогу на прибыль (п. 3 ст. 290 НК РФ).

Страховые выплаты, полученные по договорам добровольного страхования имущества на случай его порчи, полностью включаются в налоговую базу по налогу на прибыль.

В первом случае, Банк, как кредитор, погашает собственные издержки по получению исполнения, погашает начисленные проценты, а в оставшейся части – основную сумму долга и восстанавливается ранее созданный резерв на возможные потери. Остаток неиспользованной суммы, в случае, если сумма страхового возмещения получена Банком в большей сумме, чем

размер задолженности, списывается на счет клиента без отнесения на счет доходов на основании п. 1 статьи 1102 ГК РФ.

Во втором случае банк, получив страховое возмещение, учитывает **всю полностью** полученную сумму на счете доходов с начислением налога на прибыль. При этом вся сумма задолженности по кредиту отражается в составе расходов в этом же отчетном периоде.

Для целей бухгалтерского учета:

- получение страхового возмещения банком как выгодоприобретателем осуществляется: Д-т 30102 К-т 47422;
- со счета 47422 осуществляется погашение всех видов задолженности;
- оставшаяся сумма поступает на счет клиента ;
- отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери: Д-т 45818 К-т 70601 (на сумму списанного ранее созданного резерва по кредитам, символ 16305 «Другие операционные доходы»;
- списание полученного обеспечения: Д-т 91311(12) К-т 99998; Д-т 99999 К-т 91414.

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 помесечному 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 2010 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, 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.

6.6. Особенности заполнения в мемориальных ордерах дополнительных реквизитов

Содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера указывается в виде условного обозначения (буквенного или цифрового кода) перечень и их расшифровка определяется внутрибанковскими нормативными документами. В случае, если в первичных

учетных документах, которыми оформлена подлежащая отражению в учете операция, отсутствует корреспонденция счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерская запись оформляется мемориальным ордером.

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.

7.3. Учет излишков и недостач по банкоматам определен в «Порядке подкрепления денежной наличностью и проведения инкассации банкоматов ОАО «ТрансКредитБанк».

7.4. 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.

7.5. 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).

7.6. 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).

7.7. Порядок хранения кассовых документов определен в «Порядке по кассовой работе в ОАО «ТрансКредитБанк».

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.

8.2. Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых, внебалансовых счетов раздела «В», и счетов срочных операций раздела «Г») в иностранных валютах производится:

- по иностранным валютам, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России - по мере изменения их курсов к российскому рублю, устанавливаемых Банком России;
- по иностранным валютам, официальные курсы которых по отношению к рублю не устанавливаются Банком России – по мере изменения котировок данных валют к доллару США, представленных информационной системой «Рейтер» (Reuters) в период с 16.30 до 18.30 московского времени предыдущего рабочего дня.

8.3. 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.

8.4. 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».

8.5. 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 процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств.*

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.

Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

При принятии уполномоченным органом Банка решения о списании с баланса безнадежной задолженности по ссудам прекращается начисление процентов на данную ссудную задолженность (в бухгалтерском и налоговом учете), если начисление таких процентов не прекращено ранее в связи с расторжением кредитного договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам за счет сформированного под них резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004г № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и установленными внутренними документами Банка.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или в день признания должником (в бухгалтерском и налоговом учете). Признание претензий должником подтверждается в соответствии с нормами гражданского права. Основанием признания внереализационного дохода являются документы, 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.

Дальнейшее начисление в бухгалтерском и налоговом учете штрафных санкций (неустойки, пеней), предусмотренных условиями договора, не производится за исключением случаев принятия новых судебных решений или увеличения сумм санкций, признанных должником.

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.

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) в период с 16.30 до 18.30 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 определяется ДПОУР путем корректировки последней ТСС, определенной в порядке, установленном в п.п. 11.1.1. и 11.1.2., признается равной последней ТСС, 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».

ДУОДФР 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..

- 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 выпусков⁴. 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 контрагентом⁵.

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

⁴ До внедрения ПК – аналитический учет ведется в разрезе выпусков

⁵ До внедрения ПК – аналитический учет ведется в разрезе выпусков.

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.

- с) 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.

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), (ИСМА)- 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:

- 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 - перезаклучение сделки РЕПО с изменением первоначальной сделки) (РЕПО (НФА), (ISMA));
 - 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 предпоставки/предоплаты). При этом сделка РЕПО продолжает действовать с учетом внесенных изменений (РЕПО (НФА), (ГЦБ ММВБ), (ФС ММВБ));
- 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 - перезаклучения сделки РЕПО с исполнением обязательств по измененной и новой сделкам РЕПО с проведением расчетов в полном объеме. (РЕПО (НФА), (ISMA)).
 - 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), (ISMA)).
 - 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), включая, но не ограничиваясь следующим: I) установления эмитентом ставки купона, формирующей доходность к погашению/оферте по облигации 1) ниже ставок денежного рынка на срок до даты погашения/оферты, либо 2) ниже доходности долговых инструментов эмитентов аналогичного кредитного качества (плюс или минус одна ступень кредитного рейтинга независимого рейтингового агентства), либо 3) ниже (более чем на 10%) средней доходности к оферте по данной облигации в течение 1 месяца до даты а) начала периода предъявления держателями облигаций по оферте, либо б) начала периода возникновения у держателей права требования о продаже облигаций эмитенту/агенту, либо, в случае отсутствия торгов в течение этого времени, в течение 1 месяца, предшествующего дате последней доступной информации о торгах; II) объявления эмитентом дополнительной оферты; III) снижения прогноза рейтинга либо рейтинга эмитента/гаранта облигаций независимым рейтинговым агентством;

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», зафиксированной на начало отчетного года, плюс 10 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», приобретенных в течение отчетного года.** Под общей стоимостью в целях настоящего подпункта понимается цена сделки по приобретению долговых обязательств «удерживаемых до погашения», в том числе купонный доход, уплаченный при приобретении. В расчет общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» не включаются начисленные процентные доходы (ПКД и дисконт.).

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 Банком 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 учтенным 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 учтенного 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 учтенным 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 оплаты⁶.

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

⁶ Оплата или неоплата в день предъявления векселя.

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 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 N 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:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C_n - соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284 или пунктом 4 статьи 224 настоящего Кодекса;

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех получателей дивидендов;

D - 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 (H) 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 соответствие 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 1% 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 лицевого счета 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 непроизводственного 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 статьями 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).

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 (в Филиалах – приказом управляющего Филиалом) 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. Резерв под возможные потери создается в валюте Российской Федерации. Аналитический учет резервов, формирование которых производится на индивидуальной основе, ведется на отдельных лицевых счетах, открытых по каждому балансовому счету первого порядка, в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами. Резервы под возможные потери по портфелям однородных ссуд (требований) в аналитическом учете ведутся на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждый портфель. В случае, когда в портфель однородных ссуд (требований) включены ссуды (требования), отраженные на разных балансовых счетах первого порядка, то в аналитическом учете открывается отдельный лицевой счет по каждому балансовому счету первого порядка для отражения величины резерва, сформированного

под однородные ссуды (требования) в разрезе соответствующего портфеля.

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 политикой. 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 главному 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 отдельный учет «Налога на добавленную стоимость, полученного» и «Налога 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 № 60301810800000004824 «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 2010 года:

Филиалы в течение 2010 финансового года ведут учет только доходов и расходов от проведения операций нарастающим итогом.

20.9. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах:

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 учреждениях 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 Головным 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 2010 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.

22.1. **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 единовременно 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 ***Страховых взносов*** в государственные внебюджетные фонды, производится в соответствии Федеральным законом № 212-ФЗ от 24.07.2009г. « О страховых взносах в пенсионный фонд РФ, фонд социального страхования РФ, федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».

Сумма страховых взносов (ежемесячных обязательных платежей) подлежащая уплате исчисляется и уплачивается налогоплательщиками отдельно в каждый фонд, в соответствии с установленным тарифом, действующей на данный отчетный год.

Сумма страховых взносов (ежемесячных обязательных платежей) 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.

Срок уплаты страховых взносов (ежемесячных обязательных платежей) – не позднее 15 числа следующего месяца, следующего за календарным месяцем, за который начислены страховые взносы. Расчетным периодом по страховым взносам признается календарный год.

Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года, календарный год.

Отчетность представляется :

- в территориальный орган Пенсионного фонда РФ по взносам на обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование – ежеквартально до первого числа второго календарного месяца следующего за отчетным периодом;
- в ФСС РФ по взносам на социальное страхование – до 15-го числа календарного месяца следующего за отчетным периодом;

Отчетность представляется в электронном виде.

Все структурные подразделения (филиалы) Банка, начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, исполняют обязанности организации по уплате страховых взносов (ежемесячных обязательных платежей), а также обязанности по представлению расчетов по страховым взносам по месту своего нахождения. Сумма страховых взносов (ежемесячных обязательных платежей), подлежащая уплате по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из величины базы для начисления страховых взносов, относящейся к этому обособленному подразделению.

В балансах Головного Банка и каждого филиала открываются балансовые счета № 70606, № 60301, 60302 для исчисления и уплаты Страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

22.6. Персонифицированный учет в системе обязательного пенсионного страхования производится в соответствии Федеральным законом № 27 - ФЗ от 01.04.1996г. « Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования, Федеральным законом № 167 - ФЗ от 15.12.2001г. Об обязательном пенсионном страховании в РФ».

Отчетными периодами в 2010 году признаются полугодие и календарный год. За первый отчетный период 2010 года (полугодие) представляют сведения, предусмотренные данным Федеральным законом, до 1 августа 2010 года, за второй отчетный период 2010 года (календарный год) - до 1 февраля 2011 года.

Все структурные подразделения (филиалы) Банка представляют индивидуальные сведения об уплаченных страховых взносах и страховом стаже своих работников, в свои отделения Пенсионного фонда.

22.7. 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.

22.8. 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 НК РФ, 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-Петербург).

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.

22.9. **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.

22.10. 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