



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету за 2007 год

МОСКВА, 2008

СОДЕРЖАНИЕ

1.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2007 ГОД.....	3
1.1	<i>Основные итоги работы Банка в 2007 году.....</i>	3
1.2	<i>Основные финансовые показатели за 2007 год.....</i>	4
2.	ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ.....	5
2.1	<i>Кредитные риски.....</i>	5
2.2	<i>Рыночные риски.....</i>	6
2.3	<i>Валютные риски.....</i>	6
2.4	<i>Риски, связанные с изменениями процентных ставок.....</i>	6
2.5	<i>Риск ликвидности.....</i>	6
2.6	<i>Операционный риск.....</i>	7
3.	ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА В 2007 ГОДУ.....	7
4.	МЕРОПРИЯТИЯ, ПРОВЕДЕННЫЕ ПЕРЕД СОСТАВЛЕНИЕМ ГОДОВОГО ОТЧЕТА.....	7
5.	ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	8
6.	ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА.....	8
7.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	10
7.1	<i>События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.....</i>	10
7.2	<i>События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях в которых Банк ведет свою деятельность.....</i>	11

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годового бухгалтерского отчета Открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк» за 2007 год, подготовленного в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 17 декабря 2004 года №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» и Письмом Центрального банка Российской Федерации от 7 сентября 2007 года № 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации за 2007 год

1.1 Основные итоги работы Банка в 2007 году¹

ОАО «ТрансКредитБанк» (далее «Банк») учрежден 4 ноября 1992 года (лицензия ЦБ РФ № 2142). В 1999 году основными акционерами банка стали структуры Министерства путей сообщения России. В 2003 году 74,995% акций ОАО «ТрансКредитБанк» в соответствии с распоряжением Правительства (№ 454-р от 02 апреля 2002 г.) было передано Министерству имущества Российской Федерации (с 2004 года - Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом). В 2007 году Указом Президента Российской Федерации № 178 от 15 февраля 2007 г. пакет акций, принадлежавший Министерству имущественных отношений Российской Федерации, был передан ОАО «Российские железные дороги» (ОАО «РЖД»).

Запись о переходе к ОАО «Российские железные дороги» права собственности на 1 243 725 000 обыкновенных акций была внесена в реестр акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» 20 декабря 2007 года. Таким образом, были завершены организационно-правовые процедуры, связанные с передачей Российской Федерацией 75%-ого пакета акций ОАО «ТрансКредитБанк» ОАО «Российские железные дороги».

Клиентами Банка являются 17 железных дорог России, имеющих статус филиалов ОАО «РЖД», и большая часть отечественных предприятий и организаций железнодорожного транспорта. ОАО «ТрансКредитБанк» имеет разветвленную региональную сеть, включающую 34 филиала, и является головной организацией банковской Группы, в состав которой входят пять дочерних банков: ОАО Читинский промышленно-строительный банк, ОАО Межрегиональный Транспортный Коммерческий Банк, ОАО Супербанк, ОАО Юго-Восток Банк, ООО КБ Востокбизнесбанк. Основные и дополнительные офисы Группы действуют в 148 городах и населенных пунктах России. В течение 2007 г. были открыты филиалы в городах: Брянск, Калуга, Кемерово, Барнаул и Томск.

В 2007 году объем кредитного портфеля физических лиц вырос в 2,0 раза, депозиты физических лиц возросли в 2 раза, эмитировано 364 тыс. пластиковых карт, установлено 435 банкоматов.

По объемам основных финансовых показателей Банк стабильно входит в число тридцати крупнейших российских кредитных организаций.

Уставный капитал кредитной организации по состоянию на 1 января 2008 года не изменился и составил 1 658,4 млн. руб.

В число крупнейших корпоративных клиентов ОАО «ТрансКредитБанк» входят такие организации как ОАО «Российские железные дороги», НПФ «Благосостояние», ОСАО «Ингосстрах», ОАО «Первая грузовая компания», ОАО «ТрансКонтейнер», ЗАО «Северстальтранс», ООО «ММК-транс», Группа «Трансмашхолдинг», ОАО «Белон», ОАО «Газпромрегионгаз», Группа компаний «Автотор», ФГУП «Производственное Объединение «Уралвагонзавод» им. Ф.Э.Дзержинского, ОАО «Дальневосточная генерирующая компания», ОАО «Якутскэнерго», ОАО «Енисейская ТГК», ОАО «МРСК Центра», ОАО «Альянс «Русский текстиль», Группа компаний «R-Style».

Суммарный объем средств, привлеченных от клиентов Банка на 1 января 2008 г. составил 76,759 млрд. рублей (52,412 млрд. на 1 января 2007) – прирост за 2007 год составил 31,72%.

¹ Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился.

Развитие Банка в 2007 году в целом проходило в рамках годового бизнес и финансового планов. К существенным событиям, оказавшим влияние на финансовую устойчивость и деятельность Банка в целом, следует отнести следующие:

- Начало осуществления трехлетней стратегии развития, нацеленной на входжение к 2010 году по основным показателям в число 10 крупнейших банков России, становление в качестве ведущего специализированного банка в транспортной и смежных отраслях.
- Ускоренное развитие блока розничных операций, позволившее обеспечить активное развитие бизнеса в условиях ограничений, связанных с недостаточным уровнем капитализации.
- Существенное расширение региональной сети. Открыто 5 филиалов, 24 дополнительных офиса и 7 кредитно-кассовых офисов.
- Активное развитие банкоматной сети. Число банкоматов на 1 января 2008 г. составило 1380.
- Активное развитие инвестиционного блока. По итогам 2007 года ОАО «ТрансКредитБанк» в рейтинге «Сbonds» заняло 6-ое место среди организаторов выпуска облигаций в корпоративном секторе внутреннего рынка.
- В течение 2007 года ОАО «ТрансКредитБанк» привлекло субординированный депозит от ОАО «Российские железные дороги» на сумму 3,0 млрд. рублей со сроком погашения во втором полугодии 2017 года.
- ОАО «ТрансКредитБанк» в октябре 2007 года подписало соглашение о привлечении синдицированного кредита от группы иностранных банков в размере 87,5 млн. долларов США сроком до 2009 года.
- Размещение в июне 2007 года двух траншей рублевых облигаций по 3 млрд. рублей со сроком погашения в 2010 и 2012 гг. соответственно.
- В мае 2007 года Банк успешно завершил размещение выпуска еврооблигаций на сумму 400 млн. долл. США со сроком погашения в мае 2010 года. Ставка по купону составила 7% годовых.

ОАО «ТрансКредитБанк» успешно расширяет розничный бизнес. В основе динамичного развития розничного бизнеса «ТрансКредитБанка» лежат полная линейка розничных финансовых продуктов, включающая в себя платежные карты; ипотечное, потребительское и целевое кредитование; вклады, переводы, доверительное управление активами, индивидуальные банковские ячейки; широкая региональная сеть; внедрение высокотехнологичных решений. Для обеспечения качественного и бесперебойного обслуживания своих клиентов Банк создал круглосуточную Службу поддержки клиентов и собственный Процессинговый центр. Разработан и внедрен проект оплаты железнодорожных билетов в кассах ОАО «РЖД» по банковским картам, совместно с ОАО «РЖД» идет внедрение проекта по организации продаж билетов по банковским картам через Интернет. Банком разработаны и успешно реализуются программы ипотечного, потребительского и целевого кредитования. Объем портфеля кредитования физических лиц превысил 34,8 млрд. рублей, из них объем ипотечного портфеля Банка превысил 15,8 млрд. рублей.

1.2 Основные финансовые показатели за 2007 год

Результатом успешной работы Банка в 2007 году стал значительный рост его финансовых показателей.

Так, валюта баланса Банка по состоянию на 1 января 2008 года достигла 205,3 млрд. руб. (121,8 млрд. руб. на 1 января 2007 года).

Собственный капитал с учетом привлеченного Банком субординированного депозита возрос до 13,2 млрд. руб.

Объем балансовой прибыли за 2007 год составил 3,434 млн. руб. с учетом событий после отчетной даты. По итогам года банком получена чистая прибыль в размере 2,5 млрд. рублей, что на 25% превышает показатель 2006 года.

Рост прибыли объясняется значительным увеличением доходов, полученных от выдачи кредитов, доходов от операций с ценными бумагами, комиссионных доходов.

2. Обзор направлений концентрации рисков²

Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью ОАО «ТрансКредитБанк», являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, изменениями процентных ставок и обменных курсов валют.

2.1 Кредитные риски

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

Лимиты кредитного риска устанавливаются по концентрации риска и по уровням экономического капитала, необходимого для покрытия совокупных потерь по кредитному риску, с применением методик, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Согласно действующего Положения об управлении кредитными рисками в Банке проводится регулярная оценка требований к капиталу необходимому в соответствии с Базель II для покрытия совокупных потерь, связанных с кредитным риском. На основании указанной оценки Финансовым комитетом Банка устанавливается система лимитов, ограничивающая совокупные потери по кредитному риску в разрезе отдельных субпортфелей.

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

Методология установления рейтинга ОАО «ТрансКредитБанк» реализована в разрезе различных видов контрагентов (предприятий, банков-резидентов, банков-нерезидентов, субъектов РФ, страховых компаний) и характеризуется постоянным совершенствованием с учетом потребностей подразделений Банка и в соответствии с мировыми тенденциями развития систем управления рисками.

Значительный рост портфеля кредитов физическим лицам существенным образом повысил уровень кредитного риска Банка, что привело к соответствующему увеличению требований к капиталу Банка на покрытие кредитного риска, рассчитываемому в соответствии с методиками, рекомендованными Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Различные 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.

² Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился.

2.2 Рыночные риски

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

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

2.3 Валютные риски

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 Value-at-Risk (VaR). Данная методика позволяет на ежедневной основе осуществлять контроль соответствия уровня принятого 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.

2.4 Риски, связанные с изменениями процентных ставок

Риск, связанный с изменением процентных ставок, возникает вследствие возможности изменения стоимости 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 обязательства, а также лимитов в отношении портфелей инструментов фиксированного дохода. Финансовый комитет Банка регулярно применяет установленные лимиты.

2.5 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 для покрытия снимаемых сумм вкладов, а также минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны быть в наличии у ОАО «ТрансКредитБанк» 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.

2.6 *Операционный риск*

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

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

3. **Изменения Учетной политики Банка в 2007 году**

Учетная политика Банка на 2007 год была разработана с учетом Положения ЦБ РФ №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других нормативных актов Центрального банка, изменений и дополнений, внесенных во вторую часть Налогового кодекса. Существенных изменений в учетную политику Банка на 2007 год не вносилось.

Учетная политика, утвержденная на 2008 год, содержит существенные изменения, связанные с вступлением в силу Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года №302-П.

4. **Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета⁷**

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета за 2007 год Банком был осуществлен ряд подготовительных мероприятий.

Во второй половине отчетного года в Банке проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2007 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательства по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2008 года. В ходе инвентаризации и ревизии излишков или недостач не обнаружено. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета.

В первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от МГТУ Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых).

Также произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим по состоянию на 1 января 2008 г., не выявившая расхождений.

Приняты меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, а также дебиторской и кредиторской задолженности с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год.

⁷ Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился.

По состоянию на 1 января 2008 года всем клиентам Банка были направлены письменные подтверждения остатков по открытым счетам. По состоянию на дату утверждения годового бухгалтерского отчета Банком было получено более 50 % подтверждений. Работа по подтверждению счетов клиентов продолжена после утверждения годового бухгалтерского отчета.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

По состоянию на 1 января 2008 года дебиторская задолженность составила 1 535 092 тыс. руб., в том числе:

- нормальная (срочная) дебиторская задолженность – 1 530 643 тыс. руб.
- просроченная дебиторская задолженность – 4 449 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности созданы в полном объеме.

По состоянию на 1 января 2008 года кредиторская задолженность составила 1 623 105 тыс. руб., в том числе просроченная кредиторская задолженность – 71 тыс. руб.

На счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» по состоянию на отчетную дату имеется остаток в общей сумме 313 736 тыс. руб. Основные причины возникновения остатка: расхождение в наименовании получателя средства и номере лицевого счета, неверное наименование клиента, неверный лицевой счет получателя. Длительность задолженности менее 5 рабочих дней.

Кредиторская задолженность, учтенная на балансовом счете № 47422, составила 1 269 984 тыс. руб.

6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Совокупность принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса в ОАО «ТрансКредитБанке» закреплена в Учетной политике Банка на 2007 год.

Прием денежной наличности в Банке от обслуживаемых предприятий осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России «О ведении кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 9 октября 2002 года №199-П.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением требований валютного законодательства РФ. Аналитический учет операций в иностранной валюте 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. Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых, внебалансовых счетов раздела «В», и счетов срочных операций раздела «Г») в иностранных валютах производится по мере изменения их курсов к российскому рублю, устанавливаемых Банком России.

Учет кредитных операций ведется по срокам, по клиентам, коммерческим и некоммерческим организациям согласно плану счетов на отдельных лицевых счетах.

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.

Для учета операций с ценными бумагами Банк руководствовался Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» №205-П от 5 декабря 2002 года, «Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в РФ» №44 от 25 июля 1996 года, утвержденными Приказом Банка России №02-259 от 25 июля 1996 года, Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ

России от 16 октября 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.

Вложения Банка в котируемые ценные бумаги, приобретенные для продажи, отражались в балансе по покупной стоимости и подлежат переоценке по мере изменения рыночной стоимости этих бумаг. Вложения Банка в котируемые ценные бумаги, приобретенные для инвестирования, в некотируемые ценные бумаги, в ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей отражались в балансе по покупной стоимости, переоценке не подлежали, по этим бумагам создали резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

При реализации либо ином выбытии ценных бумаг Банк использует метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Аналитический учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг на внебиржевом рынке ведется отдельно по каждому портфелю в разрезе выпусков, отдельных ценных бумаг по методу ФИФО. Если указанные затраты относятся к ценным бумагам одного выпуска, зачисленным в различные портфели, либо к ценным бумагам разных выпусков, то затраты распределяются пропорционально количеству ценных бумаг, зачисленных в соответствующий портфель, либо к количеству ценных бумаг по каждому выпуску в разрезе портфелей.

Аналитический учет на счете № 50406 «Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении» ведется отдельно по каждому портфелю по методу ФИФО в разрезе выпусков долговых обязательств.

Учет депозитных вкладов, а также депонируемых сумм для расчетов с использованием пластиковых карт осуществляется только в соответствии с заключенными договорами. Учет депозитных операций ведется по срокам привлечения, по клиентам, коммерческим и некоммерческим организациям в соответствии с планом счетов на отдельных лицевых счетах.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Требования и обязательства 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 переоценкой в установленном порядке).

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов для целей бухгалтерского учета ведется в соответствии с Приложением №10 Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» №205-П от 5 декабря 2002 г. и внутренними нормативными документами Банка. Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств в целях бухгалтерского учета допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

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 1990 г. №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР». 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. Для определения срока полезного использования в ОАО «ТрансКредитБанк» применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года №1

Аренданные и полученные в лизинг объекты основных средств учитываются Банком на внебалансовых счетах, открываемых по каждому арендодателю в разрезе заключенных договоров и каждого объекта по их оценочной стоимости, полученной от арендодателя (лизингодателя).

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов (до 10 000 рублей). НДС, уплаченный поставщикам материальных запасов, учитывается в их первоначальной стоимости и подлежит списанию на расходы Банка через балансовый счет 60310 пропорционально расходованию (списанию) материальных запасов.

Стоимость нематериальных активов, созданных внутри самого Банка, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности.

Начисление амортизации нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом по нормам. Срок полезного использования по предметам, объектам нематериальных активов устанавливается не менее 1 года и 1 месяца и не более 10 лет.

Филиалы в течение отчетного квартала в своих балансах вели учет доходов и расходов от проведения операций. В конце каждого отчетного квартала остатки по счетам учета доходов (701) и расходов (702) передывались в головной Банк на счета 70301 «Прибыль отчетного года» или 70401 «Убытки отчетного года», в зависимости от результата финансовой деятельности филиала.

При этом в балансе головного Банка финансовый результат каждого филиала и головного Банка учитывался отдельно с последующим выведением единого финансового результата. Отчет о прибылях и убытках составляется только Головным Банком.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

7. События после отчетной даты

7.1 События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В рамках работы по приведению бухгалтерского учета Банка в соответствие с нормами, установленными Положением Банка России 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года, и выполнению соответствующих рекомендаций Банка России, изложенных в Письме 142-Т от 7 сентября 2007 года, Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 70302 «Прибыль предшествующих лет» (либо при наличии убытка за весь 2007 год – со счетом 70402 «Убытки предшествующих лет») следующее:

- начисленные по состоянию на 1 января 2008 года проценты по предоставленным денежным средствам клиентам, межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (остатки счетов 32801, 47501);
- начисленные по состоянию на 1 января 2008 года проценты по привлеченным денежным средствам от клиентов, межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам (остатки счетов 32802, 47502);
- предстоящие выплаты по процентам и купонам по выпущенным долговым ценным бумагам, а также часть дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам, относящаяся к периоду до 1 января 2008 года (часть счета 52502);

- доходы будущих периодов по ценным бумагам и драгоценным металлам (счет или часть счета 61302, а также счет 61303);
- суммы сформированного финансового результата (убытка) при передаче ценных бумаг по ценным бумагам, переданным по сделкам РЕПО в 2007 году и подлежащим возврату в 2008 году (на счет 60312);
- проценты по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком ко II и к III категориям качества (часть счета 91604);
- причитающиеся к получению от эмитентов суммы процентных (купонных) доходов по долговым обязательствам, получение которых признано Банком определенным и относящимся к периоду до 1 января 2008 года (по дебету лицевых счетов «ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный» балансовых счетов
- резервы по начисленным процентам по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком ко II и к III категориям качества (на счет 47425);
- фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг) относится к периоду до 1 января 2008 года (счета 60312, 60311).

Таким образом, отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве СПОД повлияло на определение финансового результата Банка за 2007 год, а также привело к несопоставимости отдельных данных на отчетную дату (период) и на соответствующую отчетную дату (период) прошлого года, содержащихся в годовой публикуемой отчетности, составленной на основе годового бухгалтерского отчета.

В марте 2008 года Банк произвел уменьшение налога на ценные бумаги на сумму 1 984 690 руб. и уменьшение налога на прибыль 26 707 463 руб. в связи с начисленными авансовыми платежами за 4 квартал.

7.2 События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях в которых Банк ведет свою деятельность.

К существенным событиям после отчетной даты, влияющим на финансовое состояние банка можно отнести увеличение доли ОАО «ТрансКредитБанк» в уставном капитале компании ЗАО «ТрансКредитКарт» за счет приобретения 40% пакета акций, ранее принадлежавшего ОАО «Российские железные дороги» и 30% пакета акций, ранее принадлежавшего ЗАО «ТрансТелеКом». Сделки завершены в январе 2008 года.

Помимо того, в феврале 2008 года ОАО «ТрансКредитБанк» привлекло субординированный депозит от ЗАО «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. НПФ «Благополучие» в сумме 800,0 млн. рублей со сроком погашения во первом полугодии 2018 года.

Иные события, подлежащие раскрытию в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету за 2007 год, отсутствуют.

Старший вице-президент



П. Ю. Голеников

Главный бухгалтер

М. Ю. Чижков

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2008 года

Кредитной организации
Открытое Акционерное Общество ТрансКредитБанк
Почтовый адрес
105066 г. Москва ул. Новая Васманная д. 37А

Код формы

0409806

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	7704849	5280059
12.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6299696	3710311
12.1.	Обязательные резервы	1369478	1286065
13.	Средства в кредитных организациях	919308	617841
14.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	11805011	5174467
15.	Чистая ссудная задолженность	85687245	54101003
16.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	532431	395233
17.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4006645	1207417
18.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1221656	1052763
19.	Требования по получению процентов	635309	9409
110.	Прочие активы	454030	187454
111.	Всего активов	119266180	71735957
II.	ПАССИВЫ		
112.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	2000000	0
113.	Средства кредитных организаций	18713796	7840290
114.	Средства клиентов (некредитных организаций)	76758897	52412170
114.1.	Вклады физических лиц	18171787	8260190
115.	Выпущенные долговые обязательства	11575247	5130561
116.	Обязательства по уплате процентов	494116	325306
117.	Прочие обязательства	1865693	1063414
118.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	544641	134672
119.	Всего обязательств	111952390	66906413
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	1658400	1658400
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1658300	1658300
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	100	100
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1650	0
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	0	0
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие	526810	914366

	на собственные средства (капитал)		
125.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	3648499	2051366
126.	Прибыль (убыток) за отчетный период	2535351	2034144
127.	Всего источников собственных средств	7313790	4829544
128.	Всего пассивов	119266180	71735957
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
129.	Безотзывные обязательства кредитной организации	42066117	12744182
130.	Гарантии, выданные кредитной организацией	5721934	2147397
V. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ			
АКТИВНЫЕ СЧЕТА			
131.	Касса	0	0
132.	Ценные бумаги в управлении	151964	59574
133.	Драгоценные металлы	0	0
134.	Кредиты предоставленные	0	0
135.	Средства, использованные на другие цели	0	0
136.	Расчеты по доверительному управлению	111375	0
137.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	189	179
138.	Текущие счета	14541	5185
139.	Расходы по доверительному управлению	0	0
140.	Убыток по доверительному управлению	0	0
ПАССИВНЫЕ СЧЕТА			
141.	Капитал в управлении	163422	63960
142.	Расчеты по доверительному управлению	85066	0
143.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
144.	Доходы от доверительного управления	0	0
145.	Прибыль по доверительному управлению	29581	978

Старший вице-президент

Главный бухгалтер



Голенков П. Ю.
Чиков М. Ю.

Голенков П. Ю.

Чиков М. Ю.

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2007 год

Наименование кредитной организации
Открытое Акционерное Общество ТрансКредитБанк
Почтовый адрес
105066 г. Москва ул. Новая Васманная д. 37А

0409807

Код формы

Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	154409	144397
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	8618958	5176616
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	757646	577003
5	Других источников	7882	3817
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	9538895	5901833
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	688519	227624
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2648347	1463880
9	Выпущенным долговым обязательствам	694944	331529
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	4031810	2023033
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	5507085	3878800
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	507529	257337
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	87956	67061
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	534536	92975
16	Комиссионные доходы	2597130	1703427
17	Комиссионные расходы	390542	262279
18	Чистые доходы от разовых операций	75912	20952
19	Прочие чистые операционные доходы	-149076	93862
20	Административно- управленческие расходы	3743781	2577222
21	Резервы на возможные потери	-944755	-31031
22	Прибыль до налогообложения	4081994	3243882
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1546643	1209738
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	2535351	2034144

Старший вице-президент

Голенков П. Ю.

Главный бухгалтер

Чиков М. Ю.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2008 года

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

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	13205847.0	7138160.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	12.4	11.3
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	1547495.0	1130848.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	1547495.0	1130848.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	617640.0	115400.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	617640.0	115400.0

Старший вице-президент

Голенков П. Ю.

Главный бухгалтер

Чиков М. Ю.



Мнение по публикуемой отчетности.

По мнению аудиторской организации ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит», годовая публикуемая отчетность в составе бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, подготовленная на основе годового бухгалтерского отчета, отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк» на 1 января 2008 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки бухгалтерской и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

наименование аудиторской организации (фамилия, имя, отчество индивидуального аудитора)	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
лицензия №	E003246
дата выдачи лицензии	17.01.2003 г.
срок действия лицензии	17.01.2013 г.
наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
фамилия, имя, отчество руководителя	Юшенков Олег Владимирович
фамилия, имя, отчество должностного лица, заверившего публикуемую отчетность (с указанием номера и даты документа, подтверждающего его полномочия)	Вайнштейн Дмитрий Евгеньевич Партнер Отдела аудита Доверенность б/н от 01.07.2007 г.

- Является / не является членом аккредитованного
аудиторского объединения

1 - Является членом аккредитованного аудиторского объединения	1
2 - Не является членом аккредитованного аудиторского объединения	

Номер свидетельства о государственной регистрации	033.468
--	---------

Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации	30.08.1994 г.
--	---------------

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит	Геннадий Александрович Шинин
--	------------------------------

- должность лица, проводившего аудит	Старший аудитор
--------------------------------------	-----------------

- номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	K026598
---	---------

- дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	21.08.2006 г.
---	---------------

- дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	неограниченный срок
---	---------------------

- название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит	Приказ №12 от 17.10.2006 г.
--	-----------------------------



(подпись)

31 марта 2008 г.



 **ERNST & YOUNG**



Прошнуровано, пронумеровано и
Скреплено печатью 79 страниц

Садовническая Наб., 77, ИКЛ-1
Moscow, 115035, Russia

Роском, 115025, Москва
Садовническая Наб., 77, стр.-1