

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской фирмы ЗАО «Эрст энд Янг
Внешаудит»
по годовому отчету
Открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк»,
подготовленному по итогам деятельности за 2008 год

<u>СОДЕРЖАНИЕ</u>		<u>СТР.</u>
1.	Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы по годовому отчету Открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк»	3
2.	Годовой отчет Открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк» в составе:	6
	✓ бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2009 года	
	✓ отчета о прибылях и убытках за 2008 год	
	✓ отчета о движении денежных средств за 2008 год	
	✓ отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2009 года	
	✓ сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2009 года	
	✓ пояснительной записки	



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому отчету
Открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк»,
подготовленному по итогам деятельности за 2008 год

Акционерам Открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк»

Аудитор:

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит».

Местонахождение: 115035, Российская Федерация, Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1.

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

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № E003246, утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9, выдана сроком на пять лет, продлена приказом Министерства финансов РФ № 746 от 14 декабря 2007 года до 17 января 2013 года.

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»,
в дальнейшем – «Банк».

Сокращенное наименование: ОАО «ТрансКредитБанк».

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

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации 4 ноября 1992 года.
Регистрационный номер 2142.

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



Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», годовой отчет ОАО «ТрансКредитБанк» состоит из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2009 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2008 год;
- отчета о движении денежных средств за 2008 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2009 года;
- сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2009 года;
- пояснительной записки.

Аудит информации, изложенной в пояснительной записке, проводился только в отношении пунктов 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление данных годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

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

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке данного годового отчета, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового отчета и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «ТрансКредитБанк» на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки годового отчета в Российской Федерации.



Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами учета и подготовки отчетности, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, данный годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами учета и подготовки отчетности, принятыми в Российской Федерации.

Как указано в пункте 8 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета.

31 марта 2009 года

Партнер Отдела аудита

Д. О'Коннор

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат аудитора № К029663
выданный 22 января 2009 г.
на неограниченный срок)

Э.Э. Мустафаев



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2009 года

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

ОАО ТрансКредитБанк

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			
11	Денежные средства	11768843	7704849
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	47525189	6299696
2.1	Обязательные резервы	205557	1369478
3	Средства в кредитных организациях	1819617	919308
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6304929	1180501
5	Чистая ссудная задолженность	151999666	85687245
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1799457	4006645
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	240809	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9508945	532431
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1592285	1221656
9	Прочие активы	2920898	1089339
10	Всего активов	235239829	119266180
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	32466953	2000000
12	Средства кредитных организаций	18085817	18713796
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	151651646	76758897
13.1	Вклады физических лиц	23042147	18171787
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	13277301	11575247
16	Прочие обязательства	4762777	2359809
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	296838	544641
18	Всего обязательств	220541332	111952390
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2258400	1658400
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	1650
21	Эмиссионный доход	4200000	0
22	Резервный фонд	288707	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-102815	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	5580373	3121689

прошлых лет		
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2473832 2535351
27	Всего источников собственных средств	14698497 7313790
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	29401683 42066117
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10620739 5721934

* Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) в сопоставимых данных за 2007 год в размере 1650 уменьшают собственные средства Банка.

В связи с переходом Банка с 1 января 2008 года на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" отчетные данные, содержащиеся в отчете бухгалтерского баланса (форма 0409806) в графах "Данные на отчетную дату" и "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года", не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет;
- Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период.

Старший Вице-президент



Голенков П. Ю.

Главный бухгалтер

Чижов М. Ю.

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 год

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

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	17841459	9531013
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1415243	154409
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	15250506	8618958
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1175710	757646
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8381217	4031810
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2117075	688519
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	5037344	2648347
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1226798	694944
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9460242	5499203
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	-436113
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-86685	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7518939	5063090
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-250599	434858
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	29058	72671
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2034619	87956
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1398405	534536
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	17553	0
12	Комиссионные доходы	3095044	2597130
13	Комиссионные расходы	525995	390542
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-17804	2
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-191327	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	60369	-508644
17	Прочие операционные доходы	644966	262367
18	Чистые доходы (расходы)	11016418	8153424
19	Операционные расходы	6652754	4071430
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4363664	4081994
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1776917	1546643

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2008 г.

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

Код формы 0409814
Головая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	5775441	2797621
1.1.1	Проценты полученные	15773259	9500413
1.1.2	Проценты уплаченные	-7474887	-3863000
1.1.3	Комиссии полученные	3095044	2597130
1.1.4	Комиссии уплаченные	-525995	-390542
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-110466	106126
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2034619	87956
1.1.8	Прочие операционные доходы	644299	941
1.1.9	Операционные расходы	-6813674	-4290562
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-846758	-950841
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	35416062	5008584
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	1163921	-83413
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1283208	-6169643
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-533680	-328032
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-62825015	-32964181
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	224774	-345390
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	30466953	2000000
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-2686264	10652922
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организациях)	69175847	25060847
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	958727	6409084
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	754007	776390
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	41191503	7806205
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов,		

	относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-1380779	-7099569
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3189570	4301991
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-1258469	-2165396
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	7405	2005350
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-631196	-168893
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5709	1676
12.7	Дивиденды полученные	15405	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-52355	-3124841
13	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	4800000	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	-1650
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	1650	0
13.4	Выплаченные дивиденды	-331522	-282111
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	4470128	-283761
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	844132	533159
15	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	46453408	4930762
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	12635067	7704305
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	59088475	12635067

Старший Вице-президент

Голенков П. Ю.

Главный бухгалтер

Чижов М. Ю.



Handwritten signature of M. Yu. Chizov.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 01.01.2009 года

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

ОАО ТрансКредитБанк

Код формы 0409808
Квартальная
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	13205847.0	8183345	21389192.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1658400.0	600000	2258400.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1.0	0	1.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	100.0	0	100.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	1650.0	-1650	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	4200000	4200000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	288707.0	0	288707.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	1619902.0	5932761	7552663.0
1.5.1	прошлых лет	0.0	7792232	7792232.0
1.5.2	отчетного года	1619902.0	-1859471	-239569.0
1.6	Нематериальные активы	25482.0	-20716	4766.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	5835000.0	1500000	7335000.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.4	X	11.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2165135.0	2048229	4213364.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1543428.0	1951120	3494548.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	77066.0	346398	423464.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	540574.0	-282227	258347.0
4.4	по операции с резидентами офшорных зон	4067.0	32938	37005.0

Старший Вице-президент

Голенков П. Ю.

Главный бухгалтер

Чижов М. Ю.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2009 года

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

Код формы 0409813
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	11.8	12.4
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	93.4	57.5
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	87.4	64.7
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	80.8	99.5
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 22.4 Минимальное 6.7	Максимальное 21.9 Минимальное 4.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	268.1	266.1
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	5.9	8.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.6	2.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	1.2	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	0	0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	0	0
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	0	0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	0	0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	0	0
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	X	0	0

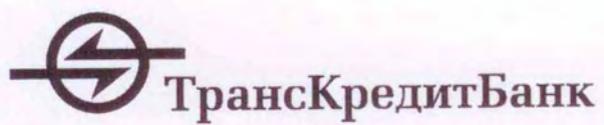
Старший Вице-президент

Голенков П. Ю.

Главный бухгалтер

Чижов М. Ю.





**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету за 2008 год**

МОСКВА, март 2009

СОДЕРЖАНИЕ

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2008 ГОД	3
1.1 <i>Основные итоги работы Банка в 2008 году</i>	3
1.2 <i>Основные финансовые показатели за 2008 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>	7
2.6 <i>Операционный риск</i>	7
3. ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА В 2008 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	9
7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	12
7.1 <i>События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность</i>	12
7.2 <i>События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях в которых Банк ведет свою деятельность</i>	13
8. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ	13

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета Открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк» за 2008 год, подготовленного в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 08 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации за 2008 год

1.1 Основные итоги работы Банка в 2008 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»). В июне 2008 года в результате размещения дополнительного выпуска акций банка доля ОАО «РЖД» сократилась до 55 %. Вторым по размеру принадлежащего пакета акций акционером банка стал НПФ «Благосостояние» (15,4 % уставного капитала).

Клиентами Банка являются 17 железных дорог России, имеющих статус филиалов ОАО «РЖД», и большая часть отечественных предприятий и организаций железнодорожного транспорта.

Банк поэтапно реализует меры по диверсификации деятельности в рамках всей транспортной отрасли экономики. Особое внимание уделяется развитию сотрудничества с компаниями, имеющими постоянные производственные и партнерские связи с ОАО «РЖД». ОАО «ТрансКредитБанк» имеет разветвленную региональную сеть, включающую 39 филиалов, и является головной организацией банковской Группы, в состав которой входят пять дочерних банков, в том числе: 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 177 городах и населенных пунктах России. В течение 2008 г. были открыты филиалы в городах: Орел, Уфа, Тюмень, Казань, Сочи.

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

Уставный капитал кредитной организации по состоянию на 1 января 2009 года составил 2 258,4 млн. руб.

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», Группа «Трансмашхолдинг», ЗАО «Тринфиико Холдингс», ОАО «ТГК-14», ОАО «ЖАСО», ЗАО УК «РВМ Капитал», ОАО «НПК» «Уралвагонзавод».

Основные результаты работы за 2008 г.:

- Сохранение на докризисном уровне объема средств, привлеченных от юридических и физических лиц;
- Сохранение объема кредитования большинства клиентов – юридических лиц, а также потребительского и ипотечного кредитования сотрудников железнодорожной отрасли
- Кредитный портфель банка за 2008 г. вырос в 1,6 раза и достиг 133,3 млрд. руб., при этом объем кредитов физическим лицам вырос в 1,5 раза и составил 51,2 млрд. руб.
- Число клиентов банка – физических лиц увеличилось на 320 тыс. и достигло около 2 млн. человек.
- Объем средств клиентов увеличился в 2 раза и превысил 151,7 млрд. руб.

Развитие Банка в 2008 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:

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

- Решение проблемы ограниченного капитала, при этом достаточного с точки зрения регулятивных требований Банка России, сдерживавшего развитие банка. В результате дополнительной эмиссии акций в июне 2008 г. собственный капитал банка вырос на 4,8 млрд. руб.
- Создание «подушки ликвидности», обеспечившей рост объемов бизнеса банка и его надежную работу в условиях финансового кризиса. За счет выпуска рублевых и валютных облигаций, а также привлечения кредита от синдиката западных банков «ТрансКредитБанк» получил в середине 2008 г. финансовые ресурсы на сумму около 800 млн. долларов США.
- Завершение ряда масштабных проектов развития региональной сети банка на территориях железных дорог. Так в 2008 году Банк создал сеть обслуживания на территории Дальневосточной (18 офисов, 85 банкоматов), Октябрьской (26 офисов, 185 банкоматов) и Московской железных дорог (17 офисов, 207 банкоматов).
- Ускоренное развитие блока розничных операций, позволившее обеспечить активное развитие бизнеса в условиях ограничений, связанных с недостаточным уровнем капитализации.
- Активное развитие банкоматной сети. Число банкоматов на 01 января 2009 г. составило 1880 (на 01 января 2008 г. – 1380).
- В течение 2008 года ОАО «ТрансКредитБанк» привлек два субординированных депозита от УК «ТРАНСФИНГРУП» на общую сумму 1,8 млрд. рублей со сроком погашения в 2018-2019 годах.
- Размещение в 2008 году рублевых облигаций на сумму 5 млрд. рублей со сроком погашения в 2011 г.

Несмотря на экономический кризис, Банк уверенно сохраняет устойчивое финансовое положение. В течение 2008 г. и по март 2009 г. не было допущено случаев неисполнения поручений клиентов. Ресурсная база полностью сохранена, оттока клиентских средств не наблюдалось. В виду этого для «ТрансКредитБанка» вполне реально не только удержать, но и улучшить свои позиции в российской банковской системе по уровню чистых активов и размеру собственного капитала. Укрепление имиджа группы, как надежного финансового партнера, открывает возможности, воспользовавшись сложившейся ситуацией, существенно расширить клиентскую базу.

В качестве основных стратегических задач на 2009 г. руководство Банка определяет:

1. Увеличить капитал банка за счет привлечения субординированных кредитов на сумму 7,9 млрд. руб., в т.ч. 5 млрд.руб. – от акционеров банка.
2. Обеспечить в 2009 году прирост среднегодового кредитного портфеля корпоративных клиентов на 65% в сравнении с 2008 годом.
3. Усилить требования к качеству кредитного портфеля корпоративных клиентов с тем, чтобы не допустить рост размеров просроченной задолженности свыше 5 % от объема портфеля.
4. Начать процедуру реорганизации (присоединения) дочерних банков.
5. Организовать кассовый центр, отделение, центр обработки данных и площадку процессингового центра на базе нового офиса в Москве (ул. Аргуновская)

1.2 Основные финансовые показатели за 2008 год

Результатом успешной работы Банка в 2008 году стал значительный рост его финансовых показателей.

Так, валюта баланса Банка по состоянию на 1 января 2009 года достигла 235,2 млрд. руб. (119,3 млрд. руб. на 1 января 2008 года).

Собственный капитал с учетом привлеченного Банком субординированного депозита и отражением в балансе событий после отчетной даты (СПОД) возрос на 62% и составил 21,39 млрд. руб.

По итогам года банком получена чистая прибыль в размере 2,47 млрд. рублей.

Банк сохранил высокие темпы прироста как процентных, так и непроцентных доходов. Основная часть доходов была получена в виде процентов по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, а также за счет переклассификации ценных бумаг с перенесением из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «удерживаемые до погашения» в соответствии с Указанием Банка России №2129-У от 17 ноября 2008 г.², доходов от операций с иностранной валютой, в частности, операций хеджирования валютных рисков.

2. Обзор направлений концентрации рисков³

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

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. 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

² Чистые доходы от переклассификации ценных бумаг составили 930 342 тыс. руб.

³ Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился.

гибкости и адаптивности внутрибанковской модели рейтинговой оценки контрагентов, а именно избежания ошибочного отсева перспективных клиентов и принятия контролируемых рисков по клиентам, первоначальный анализ которых выявил наличие угроз.

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

ОАО «ТрансКредитБанк» считает, что все его контрагенты по финансовым активам имеют адекватные кредитные рейтинги, в связи с этим соответствующие резервы на возможные потери созданы в адекватном объеме по состоянию на 01 января 2009 года.

2.2 Рыночные риски

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

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

2.3 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 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.

2.4 Риски, связанные с изменениями процентных ставок

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 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.

2.6 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, сбои 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 2008 году

Учетная политика Банка на 2008 год была разработана с учетом Положения ЦБ РФ №302-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. Изменения в учетную политику Банка на 2008 год не вносились. Учетная политика, утвержденная на 2009 год, не содержит существенных изменений.

4. Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2008 год Банком был осуществлен ряд подготовительных мероприятий.

Во второй половине отчетного года в Банке проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2008 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, 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 2009 года.

В частности, Банком были приняты меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по отдельным операциям» с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный год.

Банк также провел анализ капитальных вложений, учитываемых на счете №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». По итогам анализа не выявлены объекты основных средств, фактически введенные в эксплуатацию и учитываемые на счете №607 по состоянию на 1 января 2009 года.

В ходе инвентаризации и ревизии излишков или недостатков не обнаружено. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

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

Главным бухгалтером и его заместителем осуществлена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим по состоянию на 1 января 2009 г., не выявившая расхождений.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом, расхождений не выявлено. 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.

Банк принял необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 1 января 2009 года остаток по счету №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 75 499 тыс. руб., . Основные причины возникновения остатка: расхождение в наименовании получателя средств и номере лицевого счета, неверное наименование клиента, неверный лицевой счет получателя. Длительность задолженности менее 5 рабочих дней.

По состоянию на 1 января 2009 года всем клиентам Банка были направлены письменные подтверждения остатков по открытым счетам. По состоянию на дату утверждения годового отчета Банком было получено более 53% подтверждений. Работа по подтверждению счетов клиентов продолжена после утверждения годового отчета.

Банком произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

В результате проделанной работы данные годового отчета отражают фактические результаты финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

По состоянию на 1 января 2009 года дебиторская задолженность составила 2 863 563 тыс. руб., в том числе:

- нормальная (срочная) дебиторская задолженность – 2 844 573 тыс. руб., из них требования по аккредитивам по иностранным операциям составляют – 2 039 272 тыс. руб.
- просроченная дебиторская задолженность – 18 990 тыс. руб.

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

По состоянию на 1 января 2009 года кредиторская задолженность составила 2 963 050 тыс. руб., в том числе просроченная кредиторская задолженность - 66 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, учтенная на балансовом счете № 47422, составила 2 047 450 тыс. руб., из них обязательства по аккредитивам составляют – 2 039 272 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 2008 год.

Все доходы и расходы текущего отчетного года отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», а не по факту получения или уплаты денежных средств.

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).

Учет депозитов, вкладов осуществляется в Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Положением Банка «Порядок осуществления расчетно-кассовых и депозитных операций клиентов – физических лиц» и заключенными договорами.

Средства по вкладам физических лиц учитываются на балансовых счетах первого порядка: № 423 «Депозиты физических лиц» - с физическими лицами – резидентами; № 426 «Депозиты физических лиц – нерезидентов» - с физическими лицами – нерезидентами. Аналитический учет вкладных операций в разрезе отдельных договоров ведется в отдельной программе «InvoRetail» с отражением итоговых сумм на соответствующих счетах второго порядка в балансе Банка.

Учет депозитных операций ведется в разрезе вкладчиков, по срокам привлечения, размерам процентных ставок и видам валют на отдельных лицевых счетах в соответствии с Рабочим планом счетов.

Учет денежных средств клиентов юридических и физических лиц на Банковских картах осуществляется только в соответствии с заключенными договорами. Аналитический учет денежных средств по счетам клиентов юридических и физических лиц ведется в программном комплексе АБС InvoRetail в соответствии с планом счетов на отдельных лицевых счетах.

Синтетический учет денежных средств по счетам клиентов юридических и физических лиц, коммерческим и некоммерческим организациям, ведется в соответствии с Планом счетов с отражением движения итоговыми суммами на соответствующих лицевых счетах, открытых в балансе Банка.

Валютно-обменные операции Банка совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании Инструкции Банка России от 28 апреля 2004 года № 113-И.

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 счетов раздела «А», внебалансовых счетов раздела «В», счетов срочных сделок раздела «Г», счетов доверительного управления раздела «Д») в иностранных валютах производится по мере изменения их курсов к российскому рублю, устанавливаемых Банком России.

Порядок учета кредитных операций, гарантий, аккредитивов 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.

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.

Проценты, начисленные по привлеченным (размещенным) средствам по депозитным (кредитным) договорам, отражаются на соответствующих балансовых счетах второго порядка.

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.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости

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.

Если ценные бумаги не допущены к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (далее – биржа), либо в течение всего текущего календарного месяца средневзвешенная цена биржей не рассчитывалась, ТСС ценных бумаг признается равной расчетной цене, раскрываемой информационной системой «Рейтер» (Reuters) по состоянию на 17.00 московского времени текущего рабочего дня. Ежедневно производится переоценка по текущей (справедливой) стоимости:

- ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи»;
- 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».

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 этим условиям, не признаются сделками РЕПО и учитываются как сделки купли-продажи.

Долевые ценные бумаги (кроме паев паевых инвестиционных фондов) отражаются в учете по стоимости приобретения (фактической стоимости). Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы.

Учтенные 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.

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.

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 велся в соответствии с Приложением №10 Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» №302-П от 26 марта 2007 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.

Арендованные 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 первоначальной стоимостью (за исключением сумм налогов) до 20 000 руб. включительно с 01 января 2008г. являются материальными запасами и подлежат списанию на расходы в момент их передачи в эксплуатацию.

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).

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.

Амортизация нематериальных активов для целей бухгалтерского и налогового учета начисляется линейным способом, отдельно по каждому объекту исходя из установленного срока полезного использования.

Филиалы в течение 2008 г. вели учет доходов и расходов от проведения операций самостоятельно в балансах филиалов. В первый рабочий день 2009 года остатки по счетам доходов и расходов филиалов переданы в баланс головного офиса на счета финансового результата прошлого года.

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

При составлении годового отчета и отражении событий после отчетной даты за 2007 год, Банком были проведены дополнительные проводки по отражению событий после отчетной даты (СПОД) в соответствии с Письмом Банка России от 7 сентября 2007 года №142-Т, в результате чего в отчете о прибылях и убытках за 2007 год были признаны доходы и расходы, относящиеся к 2007 году. Данное обстоятельство было раскрыто Банком в пояснительной записке к годовому отчету, подготовленному по итогам деятельности за 2007 год. Вместе с тем, отчет о прибылях и убытках Банка за 2007 год также включал доходы и расходы, относящиеся к предшествующим периодам и учтенные по кассовому методу в соответствии с ранее действующим Положением

Центрального Банка от 5 декабря 2002 года №205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Таким образом, в связи с переходом Банка с 1 января 2008 года на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" отчетные данные, содержащиеся в отчете о прибылях и убытках за 2008 год (форма 0409807) в графах "Данные на отчетную дату" и "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года", не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа),
- Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам,
- Прочие операционные доходы,
- Чистые доходы (расходы),
- Операционные расходы,
- Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль убыток,
- Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи,
- Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период.

Также, в связи с вышеизложенным, данные по строкам "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", "Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи" бухгалтерского баланса (форма 0409806) в графах "Данные на отчетную дату" и "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года" не являются сопоставимыми.

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 Указании Банка России № 2089-У от 8 октября 2008 года, Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетами 707 «Финансовый результат прошлого года» следующее:

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат прошлого года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение на балансовом счете 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» начисленных дивидендов акционерам по итогам за девять месяцев 2008 года;
- отражение доходов и расходов, относящихся к 2008 году, по хозяйственным и по прочим операциям;
- увеличение резервов на возможные потери по хозяйственным и прочим операциям;
- уменьшение начисленных процентов в связи с прерыванием договоров;
- корректировка переоценки по ценным бумагам;
- выплата вознаграждения сотрудникам банка по результатам года;
- доначисление сумм по налогам и сборам за 2008 год в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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 привлечение в январе 2009 года субординированного депозита от ЗАО «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. НПФ «Благосостояние» в сумме 2 000 млн. рублей со сроком погашения в 2019 году. В феврале 2009 г. банк завершил сделку по выкупу на рынке и досрочному погашению части собственного выпуска еврооблигаций в объеме 52 млн. долларов США.

В течение первого квартала 2009 г. сформирован резерв в размере 100% по ссудной задолженности и по ценным бумагам компании «Альянс Русский Текстиль» в связи с объявлением компании о банкротстве.

Иные события, подлежащие раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету за 2008 год, отсутствуют.

8. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.bnk.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров (участников) Банка.

31 марта 2009 года

Старший Вице-президент

Главный бухгалтер



П. Ю. Голенков

М. Ю. Чижов



ERNST & YOUNG

Прошнуровано, пронумеровано и
Скреплено печатью 26 страниц



Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia

Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1