

Утвержден «13» ноября 2012 г.

Президент ОАО «ТрансКредитБанк»

(указывается орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет по ценным бумагам)

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

**Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»**

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации – эмитента: 02142-B

за 3 квартал 2012 года

Место нахождения кредитной  
организации - эмитента:

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

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

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

Президент

(наименование должности руководителя кредитной организации – эмитента)

Дата «13» ноября 2012 г.

Главный бухгалтер

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера  
кредитной организации – эмитента)

Дата «13» ноября 2012 г.



А.В.Крохин  
И.О. Фамилия

М.В.Садовая  
И.О. Фамилия

Печать  
кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

Главный специалист Управления отчетности РСБУ Т.В.Бондарчук  
(указывается должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной  
организации – эмитента)

Телефон (факс):

(495) 788-08-80

(указывается номер (номера) телефона (факса) контактного лица)

Адрес электронной  
почты:

[Tatiana.Bondarchuk@bnk.ru](mailto:Tatiana.Bondarchuk@bnk.ru)

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

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

<http://www.teb.ru>, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1176>

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Но мер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Н омер страницы
	Введение .....	7
	Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.....	7
	I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет ..	9
	1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....	9
	1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....	10
	1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента .....	11
	1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента.....	13
	1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента .....	13
	1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	13
	II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента .....	14
	2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года: .....	14
	2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента.....	16
	2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента .....	16
	2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность.....	16
	2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента.....	18
	2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.....	18
	2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента.....	19
	2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....	19
	2.4.1. Кредитный риск.....	19
	2.4.2. Страновой риск.....	20
	2.4.3. Рыночный риск.....	21
	а) фондовый риск .....	21
	б) валютный риск .....	21
	в) процентный риск.....	21
	2.4.4. Риск ликвидности.....	22

2.4.5. Операционный риск.....	22
2.4.6. Правовой риск.....	22
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	23
2.4.8. Стратегический риск.....	24
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....	25
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента .....	25
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	25
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента.....	25
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента.....	27
3.1.4. Контактная информация.....	29
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....	30
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.....	30
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента .....	30
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента.....	30
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	30
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	32
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях .....	32
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации).....	32
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	35
3.6.1. Основные средства.....	35
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	36
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	36
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	41
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	44
А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:.....	43
Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги: .....	43
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	44
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .....	46
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента .....	46

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента.....	50
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	49
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента .....	50
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента .....	50
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента .....	58
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	87
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	88
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента .....	92
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	129
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента.....	129
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	130
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	131
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента .....	130
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	130
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	131
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	132
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций.....	134
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	135
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	136

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация .....	138
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	138
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента .....	138
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	138
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента.....	139
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	139
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года ...	139
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	139
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....	140
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте .....	140
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента.....	140
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента .....	141
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента.....	141
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.....	142
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом..	151
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента.....	151
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента .....	157
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента.....	158
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	158
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	162
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением..	165
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием..	164
а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия .....	
б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.....	

в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	
г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены .....	
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента.....	165
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....	166
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента.....	166
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	168
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента .....	168
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента.....	164
8.9. Иные сведения.....	189
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	189
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах .....	189
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг.....	189
Приложение 1. Формы 0409101 и 0409102 на 01.10.2012 года.....	197
Приложение 2. Дополнения в Учетную политику Банка на 2012 финансовый год.....	206
Приложение 3. Новая редакция Устава ОАО «ТрансКредитБанк».....	208
Приложение 4. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность <i>За шесть месяцев по 30 июня 2012 года.....</i>	254

## **Введение**

### **Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

ОАО «ТрансКредитБанк» обязано раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета согласно п.п. 22.1. Инструкции ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10 марта 2006г. №128-И в ред. от 02.06.2010 и п. 5.1 п.п. а и Приказа «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 04.10.2011 11-46/пз-н в ред. от 24.04.2012.

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

Основные сведения о ценных бумагах, находящихся в обращении:

Вид: Акция

Категория: Обыкновенная

Тип: ---

Количество размещенных ценных бумаг: 2 620 975 719 шт.

Номинальная стоимость: 1 рубль

Категория: Привилегированная

Тип: с определенным размером дивидендов

Количество размещенных ценных бумаг: 1 000 шт.

Номинальная стоимость: 100 рублей

Вид: Облигация

Идентификационные признаки: процентные неконвертируемые документарные облигации серии 05 на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения

Форма: документарная

Серия: 05

Количество размещенных ценных бумаг: 3 000 000

Номинальная стоимость: 1000 рублей

Вид: Облигация

Идентификационные признаки: процентные неконвертируемые документарные облигации серии 06 на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения

Форма: документарная

Серия: 06

Количество размещенных ценных бумаг: 4 000 000

Номинальная стоимость: 1000 рублей

Вид: Биржевые облигации

Идентификационные признаки: неконвертируемые процентные

Форма: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Серия: БО-01

Количество размещенных ценных бумаг: 5 000 000

Номинальная стоимость: 1000 рублей

Иная информация:

Банковский идентификационный код (БИК): 044525562.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7722080343.

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



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

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

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Задорнов Михаил Михайлович	1963
2. Зеленов Александр Викторович	1955
3. Ильичев Павел Дмитриевич	1974
4. Крохин Алексей Владимирович	1971
5. Моос Герберт	1972
6. Олюнин Дмитрий Юрьевич	1968
7. Парамонова Татьяна Владимировна	1950
8. Петелина Екатерина Владимировна	1973
9. Соловьев Юрий Алексеевич	1970
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Задорнов Михаил Михайлович	1963

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Крохин Алексей Владимирович	1971
2. Олюнин Дмитрий Юрьевич	1968
3. Красновский Валерий Иванович	1939

4. Кашлаков Дмитрий Валерьевич	1972
5. Панарин Олег Станиславович	1962
6. Михайлов Вячеслав Викторович	1974
7. Елагин Алексей Иванович	1971
8. Пожидаев Михаил Александрович	1972
9. Полянцев Вениамин Александрович	1980
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Крохин Алексей Владимирович	1971

## 1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810600000000562
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Закрытое акционерное общество «ЮНИКРЕДИТ БАНК»	ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»	119034, г. Москва, Пречистенская наб. д. 9	7710030411	044525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110826400000009706 30110392400000009706	30109826100010420333 30109392400010420334	Ностро
Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»	ОАО «Альфа-Банк»	107078, г. Москва, ул. М.Порываевой, д.9	7728168971	044525593	30101810200000000593 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110974800000005061	30109974800000001012	Ностро
Акционерный коммерческий Банк Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	ОАО «Сбербанк России»	117817, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108109000000009830 30110810000010009830	301098107000000040323 30109810300000000323	Ностро Ностро
Открытое акционерное общество «Банк ВТБ»	ОАО «Банк ВТБ»	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000007033 30110840300000007033 30110810300001007033	30109810955550010174 30109840655550000069 30109810855550000174	Ностро
Акционерный Коммерческий Банк «Еврофинанс Моснарбанк» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, 29	7703115760	044525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840800010005046 30110810500010005046	30109840700005829213 30109810100005829212	Ностро Ностро Ностро
Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр»	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840400000004606	30109840600000000210	Ностро
Акционерный коммерческий Банк «Славянский Банк»	АКБ «Славянский Банк»	109544, г. Москва, ул. Б. Андроньевская, д.17	7722061076	044525829	30101810000000000829	30110810600000005134 30110840900000005134 30110978500000005134	30109810600000005134 30109840700009020145 30109978300009020145	Ностро

Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	107996, г.Москва, Пр-т Академика Сахарова, д.9	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108105000000009586 301108408000000009586 301109784000000009586	30109840922228012423 30109978522228012423	Ностро
--	----------------	--	------------	-----------	--	---	--	--------

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Credit Suisse, Zurich	Credit Suisse	Paradeplatz 8, PO Box 100, 8070 Zurich, Switzerland	нет	нет	нет	30114756400010006988	0835-5-0587123-83-010	Ностро
DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	130 Liberty St., New York City, NY 10006, USA.	нет	нет	нет	30114840700000005026	044-161-18	Ностро
Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main	Deutsche Bank AG	Tausanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Germany	нет	нет	нет	30114978300000005194	100947183000	Ностро
Nordea Bank Finland PLC, Helsinki, Finland	Nordea Bank Finland PLC	Aleksisivenkatu 36B, 00100 Helsinki, Finland				30114978600000007025	20006701043633	Ностро
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG.	BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG.	80538, Germany, Muenchen, Tucherpark, 16	нет	нет	нет	30114978100010009157	69 106 714	Ностро
CommerzBank AG, Frankfurt am Main	CommerzBank AG	Frankfurt am Main, D-60261, Germany	нет	нет	нет	30114978200000009452	400886996800	Ностро
CLEARSTREAM BANKING S.A., LUXEMBOURG	CLEARSTREAM BANKING S.A., LUXEMBOURG	42 Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg, +3522430	нет	нет	нет	30114840700000006601	72970	Ностро
BANQUE CANTONALE VAUDOISE	BANQUE CANTONALE VAUDOISE	Plase St. Francois 14, 1003 Lausanne	нет	нет	нет	30114840900000009505	988.540.6	Ностро
JP Morgan Chase Bank, New York	JP Morgan Chase Bank	One Chase Manhattan Plaza, New York, NY 10081, USA.	нет	нет	нет	30114840000000005195	400-207-982	Ностро
Sumitomo Mitsui banking corporation	Sumitomo Mitsui banking corporation	99 Queen Victoria Street, London, EC4V 4EN	нет	нет	нет	30114978200000007467	121771	Ностро

### 1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
ИНН:	7717025097
ОГРН:	1027739199333
Место нахождения:	115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1
Номер телефона и факса:	(495) 705-97-00
Адрес электронной почты:	w.moscow@ey.com

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3.

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2007, 2008, 2009, 2010, 2011 года

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

Годовой отчет ОАО «ТрансКредитБанк»

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

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

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

В связи с отсутствием факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, комплекс мер не проводился.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Процедуры тендера, связанные с выбором аудитора не проводились. В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» аудитор утверждается Общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

В соответствии со ст.86 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и п.14.2.9 Устава кредитной организации - эмитента годовое Общее собрание акционеров утверждает аудитора общества. Предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров вправе вносить акционер (акционеры), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 % голосующих акций кредитной организации - эмитента.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Во втором квартале 2012 года в рамках специальных аудиторских заданий, аудитор ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» проверок не проводил.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2007	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	336 300 долларов США	нет
2008	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	12 390 000 рублей	нет
2009	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	16 343 000 рублей	нет
2010	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	13 983 000 рублей	нет
2011	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	18 880 000 рублей	нет

#### 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента<sup>6</sup>

Информация не указывается. Оценщик не привлекался.

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

Информация не указывается. Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, оказывающий кредитной организации - эмитенту соответствующие услуги на основании договора, а также иные лица, оказывающие кредитной организации-эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие ежеквартальный отчет и/или зарегистрированные Проспекты ценных бумаг, находящихся в обращении не привлекались.

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

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 6 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

На 01.01.2011

№ стр оки	Наименование показателя	Показатели
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	2 286 702
2.	Собственные средства (капитал), руб.	36 820 951
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	4 476 560
4.	Рентабельность активов, %	1.2
5.	Рентабельность капитала, %	12.2
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	346 017 440

На 01.10.2011

№ стр оки	Наименование показателя	Показатели
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	2 286 702
2.	Собственные средства (капитал), руб.	49 828 783
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	4 864 926
4.	Рентабельность активов, %	1,13
5.	Рентабельность капитала, %	9,76
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	391 259 360

На 01.01.2012

№ стр оки	Наименование показателя	Показатели
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	2 286 702
2.	Собственные средства (капитал), руб.	55 464 077
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	10 805 041
4.	Рентабельность активов, %	2.2
5.	Рентабельность капитала, %	19.5
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	458 105 727

На 01.10.2012

№ стр оки	Наименование показателя	Показатели
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	2 621 076
2.	Собственные средства (капитал), руб.	66 623 938
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	10 633 688
4.	Рентабельность активов, %	2.1
5.	Рентабельность капитала, %	16.0
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	455 813 604

#### Методика расчета показателей

Величина уставного капитала определялась как сумма номинальных стоимостей обыкновенных и привилегированных акций (сумма остатков на соответствующие отчетные даты на следующих балансовых счетах: 102 (П), 103 (П)).

Величина собственных средств (капитала) определялась:

- после 31 марта 2003 года в соответствии с порядком, установленным в Положении Банка России №215-П от 10.02.2003 г.

Величина чистой прибыли:

- по состоянию на 01.01.2012г., 01.10.2012г. и соответствующие даты 2011года равны

значениям по форме 807 бухгалтерской отчетности;

Показатели, приведенные в таблице, рассчитаны по методике, определенной Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (Приказ от 04 октября 2011 г. № 11-46/пз-н).

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента: нет.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

Стратегия качественного роста, определившая основные задачи и приоритетные направления развития ТрансКредитБанка за последние годы, обеспечила существенный прирост основных финансовых показателей.

Собственный капитал на 01.10.2012г. увеличился на 16 795 155 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2011 года, в процентном соотношении это составляет 33,7%. На конец отчетного квартала собственный капитал составил 66,6 млрд. рублей.

Привлеченные средства увеличились на 64 554 244 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2011 года, в процентном соотношении это составляет 16,5%.

Чистая прибыль на 01.10.2012г. составила 10 633 688 тыс. рублей, что на 5 768 762 тыс.руб. больше по сравнению с аналогичным периодом 2011 года, в процентном соотношении это составляет 118,6%.

## 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

Дата	Организатор торговли	Индивидуальный государственный регистрационный номер ценных бумаг	Количество акций	Рыночная цена акции	Рыночная капитализация (гр.4*гр.5)
1	2	3	4	5	6
01.01.2012	ОАО ММВБ-РТС	10102142В	2 286 602 112	21,679	49571247186,05
01.10.2012	ОАО ММВБ-РТС	10102142В	2 620 975 719	26,404	69204242884,48

Методика определения рыночной цены акции:

Рыночная капитализация рассчитывается как произведение количества акций соответствующей категории (типа) на рыночную цену одной акции, раскрываемую организатором торговли на рынке ценных бумаг и определяемую в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010), регистрационный № 19062).

## 2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2011 год	01.10.12г.



1	2	3	4
1	Межбанковские кредиты	80 714 975	116 104 087
2	Депозиты юридических лиц	199 579 899	154 198 677
3	Вклады физических лиц	82 331 977	79 450 619
4	Итого:	362 626 851	349 753 383

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода :

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2011 год	01.10.12г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	99 810	253 972
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	86 774	109 276
3	Расчеты с бюджетом по налогам	1 074 567	70 577
4	Налог на добавленную стоимость полученный	8 760	1 938
5	Расчеты с работниками по оплате труда	0	337
6	Прочая кредиторская задолженность в том числе	2 202 921	2 370 055
7	Итого	3 472 832	2 806 155

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам

Просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам - нет.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств: нет.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносав в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
Сентябрь 2011	0	0	0

Октябрь 2011	0	0	0
Ноябрь 2011	0	0	0
Декабрь 2011	0	0	0
Январь 2012	0	0	0
Февраль 2012	0	0	0
Март 2012	0	0	0
Апрель 2012	0	0	0
Май 2012	0	0	0
Июнь 2012	0	0	0
Июль 2012	0	0	0
Август 2012	0	0	0
Сентябрь 2012	0	0	0

### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательств по действовавшим в течение последнего завершеного финансового года и текущего финансового года кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного квартала, предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Кредитная организация-эмитент не имела обязательств по выпуску и продаже облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации-эмитента на дату окончания последнего завершеного квартала.

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

по состоянию на « 01 » октября 2012 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	33 288
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	76 892 540
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	0
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	33 288
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	76 892 540

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем

не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения: нет.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств перед третьими лицами, обеспеченных кредитной организацией - эмитентом, осуществляется кредитной организацией - эмитентом в соответствии с утвержденным Порядком формирования резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, разработанным на основе Положения Банка России № 283-П от 20 марта 2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

#### **2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента**

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах: нет.

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

#### **2.4.1. Кредитный риск**

Банк 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. Согласно действующему Положению об управлении кредитными рисками в Банке проводится регулярная оценка требований к капиталу, необходимому, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, 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. Пересмотр финансового положения заемщиков, являющихся страховыми компаниями и компаниями с рейтингом ниже суверенного, осуществляется ежеквартально; пересмотр финансового положения 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 внебалансовым 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 кредитам 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, изменения требований ЦБ РФ 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 требованиями Положений ЦБ РФ №254-П и 283-П. Кроме того, использование данной технологии позволяет проводить регулярные исследования и обновления критериальных значений финансовых коэффициентов и факторов экспертной оценки, что необходимо для повышения гибкости и адаптивности внутрибанковской модели рейтинговой оценки контрагентов, а именно избежания ошибочного отсева перспективных клиентов и принятия контролируемых рисков по клиентам, первоначальный анализ которых выявил наличие угроз.

Банк осуществляет актуализацию ставок резервирования в разрезе внутрибанковских рейтинговых групп на основе использования аналитической модели оценки вероятности дефолта предприятий (RiskCalc Russia v3.1) компании Moody's Analytics.

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

Розничные операции Банка характеризуются наличием типовых программ по выбранному рыночному сегменту – кредитование сотрудников крупных корпоративных клиентов. В случае несоответствия условиям типовой программы кредитования решение принимается на индивидуальной основе Кредитным комитетом Банка.

В целях прогнозирования возможных потерь по кредитам, предоставленным физическим лицам, используется технология матриц миграции просроченной задолженности и коэффициентов «Roll Rate», в основе которой лежит методология цепей Маркова. Сформированные Банком резервы на возможные потери по кредитам физических лиц находятся на адекватном уровне и значительно превышают объем просроченной задолженности.

Банк 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 октября 2012 года.

#### **2.4.2. Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

В последнее время в Российской Федерации наблюдается устойчивая тенденция экономического роста и улучшения условий ведения бизнеса. Благоприятная конъюнктура мировых цен на энергоносители позволила России существенно снизить размер государственного долга и сформировать значительный объем золотовалютных резервов. Наличие стабилизационного фонда позволяет снизить возможное негативное влияние конъюнктуры мировых цен на нефть на состояние российской экономики в будущем. Дальнейшее успешное развитие российской экономики во многом будет зависеть от действий законодательной и исполнительной ветвей власти.

Основной объем операций Банка приходится на региональную сеть. В настоящее время она включает порядка 300 офисов ОАО «ТрансКредитБанк». Филиальная сеть Банка представлена филиалами, расположенными в крупнейших экономически развитых субъектах Российской Федерации. Деятельности в регионах, подверженных существенному влиянию техногенных и политических рисков, Банк не осуществляет.

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

Оценка странового риска: риск оценивается как приемлемый.

### **2.4.3. Рыночный риск**

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по финансовым инструментам, изменение стоимости которых подвержено общим и специфическим колебаниям рынка.

Банк осуществляет управление рыночным риском путем:

- 1) установления ограничений на потенциальные убытки по торговым портфелям (методология VaR);
- 2) установления ограничений на величину максимально допустимых фактических убытков по торговым портфелям Банка (лимиты stop-loss, stop-out, лимиты на отрицательный доход);
- 3) установления и поддержания адекватных требований в отношении залогового обеспечения, призванного компенсировать возможный убыток по торговым операциям, подверженным рыночному риску.

#### **а) фондовый риск**

Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе долевые ценные бумаги), под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

Банк выстроил систему оценки и контроля данного риска, что позволяет оценить этот риск как приемлемый.

#### **б) валютный риск**

Банк 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 Банка 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.

#### **в) процентный риск**

Риск, связанный с изменением процентных ставок, возникает вследствие возможности изменения стоимости привлекаемых/размещаемых на рынке ресурсов, а также финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика Банка 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. Банк регулярно отслеживает ситуацию с процентными ставками и поэтому считает, что

подвергается контролируемому риску в этом отношении и, соответственно, рискам, связанным с движением денежных средств.

#### **2.4.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском ликвидности Банк 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 по минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны иметься у Банка 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.

#### **2.4.5. Операционный риск**

Банк подвергается влиянию факторов операционного риска, которые оказывают воздействие на стоимость активов Банка и на рост его расходов, не связанных с текущей деятельностью. К существенным относятся факторы, связанные со случайными или преднамеренными действиями юридических и физических лиц, направленными против интересов Банка, несовершенство внутренних процессов Банка, сбои оборудования и/или программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия.

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

#### **2.4.6. Правовой риск**

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

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

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение эмитентом законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов эмитента;
- несоответствие внутренних документов эмитента законодательству Российской Федерации, а также неспособность эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности эмитента вследствие действий сотрудников или органов управления эмитента;
- нарушение эмитентом условий договоров;
- недостаточная проработка эмитентом правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и(или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и(или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение эмитента в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами эмитента условий договоров.  
В целях минимизации правового риска эмитент использует следующие основные методы:
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим департаментом заключаемых эмитентом договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности эмитента;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации.

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

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

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

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

Для снижения риска потери деловой репутации Банком проводятся следующие мероприятия:

- анализ системы принятия решений в Банке;
- анализ соответствия выбранной тактике Банка его целям, закрепленным в соответствующих документах;

- службой внутреннего контроля осуществляется контроль исполнения Банком обязательств перед клиентами и вкладчиками;
- анализ деятельности представителей по связям с общественностью;
- департаментом маркетинга проводится периодическое анкетирование, опрос клиентов с целью анализа клиентских предпочтений, выявления недостатков работы Банка, внесения новых предложений со стороны клиентов;
- службой экономической безопасности проводятся мероприятия по защите внутренней информации, предотвращению ее использования во вред репутации Банка.

#### **2.4.8. Стратегический риск**

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

Минимизация стратегического риска достигается за счет:

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



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

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

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

Полное фирменное наименование	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint Stock Company “TransCreditBank”
введено с «20 сентября 2002 года	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «ТрансКредитБанк» Сокращенное наименование Банка на английском языке: JSC “TransCreditBank”
введено с «20» сентября 2002 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента: информация отсутствует.

##### Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

фирменное наименование как товарный знак или знак обслуживания не зарегистрировано.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
31.07.1997	Акционерный Коммерческий Банк «Транскредит» (акционерное общество открытого типа)	АКБ «Транскредит»	Приведение наименования к организационно-правовой форме
21.04.2000	Коммерческий банк «Транскредит» (открытое акционерное общество)	«Транскредитбанк»	решение Общего собрания акционеров (Протокол Общего собрания акционеров №1 от 20.03.2000 г.)
20.09.2002	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	«ТрансКредитБанк»	решение Общего собрания акционеров (Протокол Общего собрания акционеров №01 от 25.06.2002 г.)

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

Основной государственные регистрационный номер	1027739048204
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«06» августа 2002 года

наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
--	---

Дата регистрации в Банке России:	«04» ноября 1992 года.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2142

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2142
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07 сентября 2012 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	N177-06332-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20 декабря 2002 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	N177-06328-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20 декабря 2002 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	N177-06338-000100

Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20 декабря 2002 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производственными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 1561
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 июля 2011 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 12372 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26 июля 2012 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

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

Кредитная организация - эмитент создана В 1992 году на неопределенный срок.

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

#### Цели создания:

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

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

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

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

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

20 декабря 2007 года внесением в реестр акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» записи о переходе к ОАО «Российские железные дороги» права собственности на 1 243 725 000 обыкновенных акций банка завершены организационно-правовые процедуры, связанные с внесением Российской Федерацией 75 %-ого пакета акций ОАО «ТрансКредитБанк» в уставный капитал ОАО «Российские железные дороги». Начало процессу было положено подписанием Указа Президента Российской Федерации В.В. Путина № 178 от 15 февраля 2007 года.

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

- открытого акционерного общества «Читинский промышленно-строительный банк»,
- Регионального универсального акционерного коммерческого банка «Супербанк» (открытое акционерное общество)
- Открытого акционерного общества «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»,

МЕЖРЕГИОНАЛЬНОГО АКЦИОНЕРНОГО БАНКА "ЮГО-ВОСТОК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

По состоянию на 01.10.2012 в реестре владельцев именных ценных бумаг ОАО «ТрансКредитБанк» зарегистрировано 2707 владельцев и 2 номинальных держателя акций банка. Наиболее крупным акционером ОАО «ТрансКредитБанк» является:

Банк ВТБ (открытое акционерное общество) – 99,5920%.

#### Динамика величины уставного капитала:

В 1992г. уставный капитал Банка составил 92 000 000 неденоминированных рублей;  
на 12.05.1993г. – 100 000 000 неденоминированных рублей;  
на 20.08.1993г. – 2 100 000 000 неденоминированных рублей;  
на 25.05.1994г. – 10 000 000 000 неденоминированных рублей;  
на 31.01.1995г. – 100 000 000 000 неденоминированных рублей;  
с 16 декабря 1999г. – 458 400 000 рублей;  
с 30 октября 2000г. – 1 058 400 000 рублей;  
с 27 декабря 2001г. – 1 658 400 000 рублей.  
с 15 июля 2008г. – 2 258 400 000 рублей.  
с 23 декабря 2009 – 2 286 702 112 рублей.  
с 14 февраля 2012 – 2 621 075 719 рублей.

#### Развитие ресурсной базы:

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

дороги".

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

В число крупнейших корпоративных клиентов ОАО «ТрансКредитБанк» входят такие организации, как ОАО "Российские железные дороги", ООО 'ФинансБизнесГрупп', НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ", ЗАО "УК "ТРАНСФИНГРУП", ЗАО «Компания ТрансТелеКом», ОАО "ТрансКонтейнер", ОАО «Государственная транспортная лизинговая компания», ОАО «ЖАСО», ЗАО УК «РВМ Капитал».

#### Развитие корреспондентских отношений с иностранными кредитными организациями:

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

#### Количество филиалов и представительств:

В 1993 были открыты 2 филиала в г. Новосибирск и в г. Улан-Удэ Республики

Бурятия, в 1994г. - филиал "Каретный" в г. Москве, которые в конце 1998г. были закрыты.

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

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

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

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

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

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

В 2006г. было открыто 6 филиалов в гг. Ижевск, Мурманск, Хабаровск, Петрозаводск, Псков, Тула.

В 2007 г. было открыто 5 филиалов в гг. Брянск, Калуга, Кемерово, Барнаул, Томск.

В январе 2008 г. открыто 2 филиала в гг. Курск, Уфа.

В июне 2008г. открыто 3 филиала в гг. Орел, Владивосток, Тюмень.

В ноябре 2008г. открыт филиал в г.Казань.

В декабре 2008г. открыт филиал в г.Сочи.

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

В феврале 2011г. закрыт филиал в г.Псков.

В июне 2011г. закрыт филиал в г.Мурманск.

#### **3.1.4. Контактная информация**

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А
Номер телефона, факса:	(495) 788-08-80, факс (495) 788-08-79
Адрес электронной почты:	info@bnk.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации – эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.tcb.ru">http://www.tcb.ru</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1176">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1176</a>

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

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

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7722080343
------	------------

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента<sup>27</sup>

В отчетном периоде в филиалах произошли следующие изменения:

Смена руководителя в филиале г. Кемерово

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Кемерово
Дата открытия:	06.08.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	650000, г. Кемерово, ул. Весенняя, д. 22
Телефон:	(3842) 34-88-07
ФИО руководителя:	Сенякова Лариса Александровна
Срок действия доверенности руководителя:	с 02.07.2012 г. по 31.01.2013 г.

## 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

### 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД: 65.12

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

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

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

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

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

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

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

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год и за отчетный квартал:

К доходам от основной деятельности, Банк относит следующие виды доходов:

- Доходы, полученные от операций кредитования;
- Доходы от операций с ценными бумагами (процентные доходы и чистые доходы от операций с ценными бумагами);
- Комиссионный доход;
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты.

На 01.01.2012года:

Общая сумма доходов Банка – 49 948 541 тыс. руб.

Доля доходов Банка от основной деятельности (%) - 92,8

На 01.10.2012года:

Общая сумма доходов Банка – 45 639 338 тыс. руб.

Доля доходов Банка от основной деятельности (%) - 97,1

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Доходы от основного вида деятельности в 2011 году составили 46,4 млрд. руб., что на 38,3% выше аналогичного показателя за 2010 год (33,5 млрд. руб.).

Процентные доходы от размещения средств в 2011 году составили 38,1 млрд. руб., что на 36,9% выше аналогичного показателя за 2010 год (27,9 млрд. руб.).

Основная доля процентных доходов в 2011 году составила от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) - 32,7 млрд. руб.

Комиссионные доходы в 2011 году составили 6,2 млрд. руб., что на 26,5% выше аналогичного показателя за 2010 год (4,9 млрд. руб.).

Доходы от основного вида деятельности за 9 месяцев 2012 года составили 44,3 млрд. руб., что на 34,4% выше аналогичного показателя за 9 месяцев 2011 года (33,0 млрд. руб.).

Процентные доходы от размещения средств за 9 месяцев 2012 года составили 36,9 млрд. руб., что на 36,7% выше аналогичного показателя за 9 месяцев 2011 года (27,0 млрд. руб.).

Основная доля процентных доходов за 9 месяцев 2012 года составила от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) - 32,3 млрд. руб.

Комиссионные доходы за 9 месяцев 2012 года составили 5,6 млрд. руб., что на 24,9% выше аналогичного показателя за 9 месяцев 2011 года (4,5 млрд. руб.).

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

ОАО «ТрансКредитБанк» не ведет свою основную деятельность в других странах.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Ипотечные кредиты в кредитном портфеле по РФ К началу сентября 2012 года составляют 1899 млрд. рублей.

С начала 2012 года портфель вырос на 17,1%. За 2011 год рынок вырос на 25,2%.

На начало сентября 2012 года по портфелю ипотечных кредитов ОАО «ТрансКредитБанк», находится на 8 месте.

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

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

Главной целью Банка на период 2012-2013 годов является продолжение поступательного роста бизнеса Банка при сохранении качества активов. В этой связи в качестве основных задач Банка можно выделить следующие:

- увеличение основного капитала как базы для продолжения роста бизнеса на уровне не ниже среднерыночного;
- дальнейшее повышение качества и комплексности обслуживания клиентов;
- оптимизация структуры филиальной сети;
- реинжиниринг продуктовой линейки, в том числе, за счет развития программ розничного кредитования в новых для Банка рыночных сегментах и улучшения системы внедрения новых продуктов и финансовых решений;
- укрепление материально-технической базы Банка, прежде всего за счет развития необходимой ИТ-инфраструктуры Банка;
- координация развития Банка как части стратегии развития Группы ВТБ, включая соблюдения согласованных с Группой ВТБ операционных показателей, обеспечение достижения эффективности внутренних процессов и этапов интеграции Банка в Группу ВТБ.

Основными направлениями деятельности ОАО «ТрансКредитБанк» являются: дальнейшее развитие кредитования, как корпоративных клиентов, так и физических лиц; поддержание клиентской базы.

Планы в отношении источников будущих доходов:

В качестве основных источников доходов Банк рассматривает доходы от ключевых для кредитной организации – эмитента направлений, перечисленных в данном пункте выше.

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

В составе информации об участии ОАО «ТрансКредитБанк» в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях за третий квартал 2012 года изменений не было.

### **3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)**

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитКарт»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ТрансКредитКарт»
ИНН (если применимо):	7704211025
ОГРН (если применимо):	1037739171711
Место нахождения	129075, г. Москва, Аргуновская, д.3, корп. 2

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация -



эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль.

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	100%

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом: отсутствуют.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

эмиссия и процессинг пластиковых карт

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1.	Русанов Сергей Георгиевич	0%	0%
2.	Полянцев Вениамин Александрович	0%	0%
3.	Свириденко Кирилл Николаевич	0%	0%
4.	Сотин Денис Владимирович	0%	0%
	Председатель совета директоров (наблюдательного совета)		
5.	Олюнин Дмитрий Юрьевич	0%	0%

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации: коллегиальный исполнительный орган не сформирован.

Создание Правления уставом ЗАО «ТрансКредитКарт» не предусмотрено, руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – Генеральным директором.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1.	Свириденко Кирилл Николаевич	0%	0%

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации переданы управляющей организации (управляющему):

ЗАО «ТрансКредитКарт» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ»
ИНН (если применимо):	7703553107
ОГРН (если применимо):	1057747154552
Место нахождения	129075, г. Москва, Аргуновская, д.3, корп. 2

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль.

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	0%

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом: отсутствуют.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

осуществление операций по управлению ценными бумагами; капиталовложения в собственность.

Состав органов управления подконтрольной организации:

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

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

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации: Коллегиальный исполнительный орган не сформирован - не предусмотрен Уставом ООО «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ».

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ п.п.	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
	2	3	4
1.	Харламова Ольга Васильевна	0%	0%

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации переданы управляющей организации (управляющему): ООО «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ» управляющей организации не имеет.

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

**3.6.1. Основные средства**

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3

Отчетная дата: « 01 » октября 2012 года

Здания	1 666 837	215 748
Сооружения	7 179	2 388
Машины и оборудование	2 431 696	1 755 075
в т.ч. компьютерная техника	929 997	722 452
Транспортные средства	132 395	121 977
Инвентарь	140 341	86 937
Другие основные средства	120 934	68 501
Земля	324 932	0
Итого:	4 824 314	2 243 364

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года:

Переоценка основных средств Банка в течение последнего завершенного финансового года не проводилась.

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

Сведений о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации – эмитента нет.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Фактов обременения основных средств кредитной организации – эмитента нет.

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

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

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

за 2011 год

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	38 122 615	27 855 304
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 188 367	1 001 647
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	32 682 160	22 744 348
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4 252 088	4 109 309
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	17 563 326	15 112 457
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 174 739	660 829
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	13 003 878	12 843 051
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 384 709	1 608 577
3	Чистые процентные доходы (отрицательная	20 559 289	12 742 847

	процентная маржа)		
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:	930 381	-1 671 090
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	24 091	94 892
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	21 489 670	11 071 757
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 061 169	-492 378
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	479 989	-1 880
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	114 603
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-540 776	511 020
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 461 492	91 720
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	78 676	22 106
12	Комиссионные доходы	6 209 037	4 909 752
13	Комиссионные расходы	1 031 547	678 802
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-52 729	-89 421
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	27 736	224 232
16	Изменение резерва по прочим потерям	-893 844	-639 566
17	Прочие операционные доходы	3 568 996	2 905 970
18	Чистые доходы (расходы)	28 735 531	17 949 113
19	Операционные расходы	14 190 605	11 398 293
20	Прибыль до налогообложения	14 544 926	6 550 820

21	Начисленные (уплаченные) налоги	3 739 885	2 074 260
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	10 805 041	4 476 560
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 805 041	4 476 560

за « 9 » месяцев 2012 года  
(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	36 945 555	27 026 910
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 621 886	777 151
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	32 276 481	23 021 616
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 047 188	3 228 143
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	18 395 578	12 482 590
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 877 406	1 864 781
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	13 174 002	9 458 294
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 344 170	1 159 515
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18 549 977	14 544 320
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:	-2 899 075	-1 946 706

4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	51 862	-6 367
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	15 650 902	12 597 614
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 729 069	-1 971 297
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	37 373	40 965
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	364 897
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-305 816	-317 221
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-663 207	1 014 562
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	37 105	78 290
12	Комиссионные доходы	5 558 273	4 450 211
13	Комиссионные расходы	1 204 273	706 248
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	460 341	1 936
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5 591	29 266
16	Изменение резерва по прочим потерям	422 813	-1 219 156
17	Прочие операционные доходы	443 218	3 370 027
18	Чистые доходы (расходы)	22 171 389	17 733 846
19	Операционные расходы	9 537 236	10 753 566
20	Прибыль до налогообложения	12 634 153	6 980 280
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 000 465	2 115 354
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	10 633 688	4 864 926
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в	0	0

	том числе:		
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 633 688	4 864 926

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

По итогам 2011 года и с учетом событий после отчетной даты (СПОД) Банком получена чистая прибыль в размере 10 805 041 тыс. руб., что на 6 328 481 тыс.руб. (141,4%) больше, чем за аналогичный период прошлого отчетного года.

Доходы от основного вида деятельности в 2011 году составили 46,4 млрд. руб., что на 38,3% выше аналогичного показателя за 2010 год (33,5 млрд. руб.)

Процентные доходы от размещения средств в 2011 году составили 38,1 млрд. руб., что на 36,9% выше аналогичного показателя за 2010 год (27,9 млрд. руб.)

Основная доля процентных доходов в 2011 году составила от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) - 32,7 млрд. руб.

Коммиссионные доходы в 2011 году составили 6,2 млрд.руб., что на 26,5% выше аналогичного показателя за 2010 год (4,9 млрд. руб.)

По итогам 9 месяцев 2012 года Банком получена чистая прибыль в размере 10 633 688 тыс. руб., что на 5 768 762 тыс.руб. (118,6%) больше, чем за аналогичный период прошлого отчетного года.

Доходы от основного вида деятельности за 9 месяцев 2012 года составили 44,3 млрд. руб., что на 34,4% выше аналогичного показателя за 9 месяцев 2011 года (33,0 млрд. руб.)

Процентные доходы от размещения средств за 9 месяцев 2012 года составили 37,0 млрд. руб., что на 36,7% выше аналогичного показателя за 9 месяцев 2011 года (27,0 млрд. руб.)

Основная доля процентных доходов за 9 месяцев 2012 года составила от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) - 32,3 млрд.руб.

Коммиссионные доходы за 9 месяцев 2012 года составили 5,5 млрд.руб., что 24,9% выше аналогичного показателя за 9 месяцев 2011 года (4,5 млрд. руб.)

Чистые доходы от операций с ценными бумагами за 9 месяцев 2012 составили 1,7 млрд. руб., при этом финансовый результат по операциям с ценными бумагами за аналогичный период - 9 месяцев 2011 года имел отрицательное значение -2,0 млрд. рублей.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

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

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Особых мнений членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента



нет.

#### 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2011	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	12.7
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	70.9
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	79.2
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	93.6
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22.7
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	320.7
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	6.4
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.8
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	8.0

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.10.2011	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	11,26
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	53,41
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	55,35
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	115,11
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,5
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	408,86
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных	Max 50%	2,23

		акционерам (участникам)		
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,53
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	5,15

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2012	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	11.8
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	63.1
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	78.9
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	108.4
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21.3
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	349.2
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	2.3
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.4
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	4.8

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.10.2012	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	12.46
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	65.17
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	68.88
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	104.1
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20.15
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	294.39
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
	H10.1	Совокупная величина риска	Max 3%	0.33

		по инсайдерам		
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	3.71

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организации - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

ОАО «ТрансКредитБанк» облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период не выпускал.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде.

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

На протяжении последних лет Банк полностью соблюдает нормативы, характеризующие его ликвидность.

Значения норматива H2 остается существенно выше минимально необходимого.

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

По состоянию на 01.10.2012 года по сравнению с аналогичным периодом 2011 года более чем на 10 процентов изменились значения следующих обязательных нормативов:

- H2 увеличилось на 11,76% (увеличение норматива на 01.10.2012 г. объясняется размещением свободных денежных средств в высоколиквидные активы).

- H3 увеличилось на 13,53% (увеличение норматива на 01.10.2012 г. объясняется размещением денежных средств в высоколиквидные активы, а также увеличением ликвидных активов со сроком погашения в ближайшие 30 календарных дней).

- H4 уменьшилось на 11,01% (уменьшение норматива на 01.10.2012 г. объясняется увеличением капитала на 01.10.2011 года – 49 828 783 тыс.руб., на 01.10.2012 года – 66 623 938 тыс.руб.)

- H7 уменьшилось на 114,47% (уменьшение норматива на 01.10.2012 г. объясняется увеличением капитала на 01.10.2011 года – 49 828 783 тыс.руб., на 01.10.2012 года – 66 623 938 тыс.руб.)

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: нет

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции - нет.

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

#### **4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента**

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

По состоянию на 01.01.2012 года и 01.10.2012 года у банка нет финансовых вложений, составляющих 10 и более процентов всех финансовых вложений.

#### **4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный период:

<b>Наименование группы объектов нематериальных активов</b>	<b>Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.</b>	<b>Сумма начисленной амортизации руб.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>

Отчетная дата: 01.01.2012г.

POS UNICART PEF 32/2/T	908 745.00	412 289.38
ПРИЛОЖЕНИЯ ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНОЙ СЛУЖБЫ	940 800.00	394 575.36
РЕКЛАМНЫЙ РОЛИК ДВИЖУЩАЯ СИЛА	2 029 915.25	841 709.50
"CyberPOS-Express"	488 560.00	145 981.80
Концепция рекламного сообщения "Перекрестное кредитование"	632 372.88	130 521.72
Дизайн-концепция пластиковых карт	474 576.27	39 389.80
Дизайн клиентской документации банковской карты Electron	250 000.00	18 675.00
Дизайн клиентской документации банковской карты Classic	250 000.00	18 675.00
Дизайн клиентской документации банковской карты Gold	250 000.00	18 675.00
Дизайн клиентской документации Welcom Pack	450 000.00	26 145.00
Рекламные материалы ( текст смс)	1 374.54	152.84
Рекламный материал ( осн.изобр.,слоган рекл.компании,макет плаката)	10 836.12	1 204.96
Рекламные материалы (баннер АТМ для банкомата,баннер для сайта)	1 177.60	130.96
Рекламные материалы ( макет для креативной рамки)	646.80	71.92
Рекламные материалы ( слоган банка)	56.46	6.28
Рекламные материалы ( баннер АТМ для банкомата,воблер,интернет баннер)	1 816.74	202.04
Рекламные материалы ( основной слоган, изображение,имидж,сообщение)	6 455.19	717.80
Рекламные материалы по проекту "Мобильный банк" ( слоган,имидж,сообщение)	3 378.22	375.64
Рекламные материалы по проекту "Малый и Средний Бизнес" (слоган,изображение)	3 378.22	375.64
Рекламные материалы по проекту "Мобильный банк"	2 451.45	204.45
Рекламные материалы по проекту "Потребительский кредит"	4 025.02	335.70
Рекламные материалы по проекту "Интернет Банк"	5 829.67	486.18
Рекламные материалы по проекту "Кредитная карта"	6 262.25	522.27
Рекламные материалы по проекту "Овердрафт к зарплатной карте"	9 099.42	758.88
Рекламные материалы по проекту	3 378.22	281.73

"Объединение сети устройств банкоматов ТКБ и ВТБ24"		
Инфор.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек" 1 выпуск	103 475.00	8 629.83
Инф.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек " 2 выпуск	103 475.00	8 629.83
Инф.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек " 3 выпуск	103 475.00	8 629.83
Инф.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек " 4 выпуск	103 475.00	8 629.83
ТОВАРНЫЙ ЗНАК	60 011.50	60 011.50
POS UNICAPT REF 32/2/Т	908 745.00	412 289.38
ПРИЛОЖЕНИЯ ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНОЙ СЛУЖБЫ	940 800.00	394 575.36
РЕКЛАМНЫЙ РОЛИК ДВИЖУЩАЯ СИЛА	2 029 915.25	841 709.50
"CyberPOS-Express"	488 560.00	145 981.80
Концепция рекламного сообщения "Перекрестное кредитование"	632 372.88	130 521.72
Дизайн-концепция пластиковых карт	474 576.27	39 389.80
Дизайн клиентской документации банковской карты Electron	250 000.00	18 675.00
Дизайн клиентской документации банковской карты Classic	250 000.00	18 675.00
Дизайн клиентской документации банковской карты Gold	250 000.00	18 675.00
Дизайн клиентской документации Welcom Pack	450 000.00	26 145.00
Итого:	7 209 046.82	2 146 995.67

Отчетная дата: 01.10.2012г.

POS UNICAPT REF 32/2/Т	908 745.00	480 172.60
ПРИЛОЖЕНИЯ ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНОЙ СЛУЖБЫ	940 800.00	464 853.12
РЕКЛАМНЫЙ РОЛИК ДВИЖУЩАЯ СИЛА	2 029 915.25	993 344.20
"CyberPOS-Express"	488 560.00	182 477.25
Концепция рекламного сообщения "Перекрестное кредитование"	632 372.88	228 413.01
Дизайн-концепция пластиковых карт	474 576.27	74 840.62
Дизайн клиентской документации банковской карты Electron	250 000.00	37 350.00
Дизайн клиентской документации банковской карты Classic	250 000.00	37 350.00
Дизайн клиентской документации банковской карты Gold	250 000.00	37 350.00
Дизайн клиентской документации Welcom Pack	450 000.00	59 760.00
Рекламные материалы ( текст смс)	1 374.54	496.73
Рекламный материал ( осн.изобр.,слоган рекл.компании,макет плаката)	10 836.12	3 916.12
Рекламные материалы (баннер АТМ для банкомата,баннер для сайта)	1 177.60	425.62
Рекламные материалы ( макет для креативной рамки)	646.80	233.74
Рекламные материалы ( слоган банка)	56.46	20.41
Рекламные материалы ( баннер АТМ для банкомата,воблер,интернет баннер)	1 816.74	656.63
Рекламные материалы ( основной слоган, изображение,имидж,сообщение)	6 455.19	2 332.85
Рекламные материалы по проекту "Мобильный банк" ( слоган,имидж,сообщение)	3 378.22	1 220.83
Рекламные материалы по проекту "Малый и Средний Бизнес" (слоган,изображение)	3 378.22	1 220.83
Рекламные материалы по проекту "Мобильный банк"	2 451.45	817.80
Рекламные материалы по проекту "Потребительский кредит"	4 025.02	1 342.80
Рекламные материалы по проекту "Интернет Банк"	5 829.67	1 944.72

Рекламные материалы по проекту "Кредитная карта"	6 262.25	2 089.08
Рекламные материалы по проекту "Овердрафт к зарплатной карте"	9 099.42	3 035.52
Рекламные материалы по проекту "Объединение сети устройств банкоматов ТКБ и ВТБ24"	3 378.22	1 126.92
Инфор.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек" 1 выпуск	103 475.00	34 519.32
Инф.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек" 2 выпуск	103 475.00	34 519.32
Инф.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек" 3 выпуск	103 475.00	34 519.32
Инф.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек" 4 выпуск	103 475.00	34 519.32
ТОВАРНЫЙ ЗНАК «ТКБ-Капитал»	12 423.73	646.05
ТОВАРНЫЙ ЗНАК «ТКБ-Capital»	12 423.73	646.05
ТОВАРНЫЙ ЗНАК	60 011.50	60 011.50
Итого:	7 233 894.28	2 816 172.28

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

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Положение Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П).

#### **4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

Деятельность в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований Банком не ведется.

#### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента**

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

За последние пять лет (2007 - 2011 гг.) роль банковской системы в экономике страны выросла: отношение активов банковской системы к ВВП увеличилось с 52,1% до 76,4%.

В 2007 - 2008 гг. в условиях экономического роста активы банковского сектора росли примерно на 40% в год. В 2009 г. под влиянием мирового финансового кризиса они выросли всего на 5%. Стабилизация экономической ситуации в 2011 г. обеспечила рост активов российских банков за год на 23,1%.

Период с 2007 по 2008 год характеризовался повышенным спросом хозяйствующих субъектов на кредитные ресурсы. Кредиты предприятиям были основным направлением вложений средств банков. Их доля в активах банковской системы составляла 45-47%, остаток задолженности вырос за 2 года в 2 раза. В этот период динамично развивался рынок кредитования населения. Быстрому росту способствовали как высокая активность банков на данном рынке, так и переход населения в условиях роста доходов от сберегательной модели поведения к потребительской, заключающейся в сокращении сбережений в пользу наращивания потребления. По мере насыщения рынка кредитования населения его темпы роста снижались, но оставались на высоком уровне: в 2007 г. – 57,8%, в 2008 г. – 35,2%. Всего за 2 года рынок вырос более чем в 2 раза, доля кредитов населению в активах банков увеличилась с 13,5% до 14,3%.

В 2009 году рынок кредитования развивался под влиянием негативных факторов финансового кризиса. За год объём кредитов предприятиям практически не изменился, кредиты населению сократились на 11%. Ухудшилось качество кредитных портфелей банков. Доля просроченной задолженности выросла с традиционного уровня в 1-1,5% до 6,2% на 01.01.2010 г. Возросшие кредитные риски потребовали от банков создания дополнительных резервов на возможные потери по ссудам. За 2009 год они удвоились. Отношение резервов к кредитам выросло с уровня в 4-5% до 9,2% на 01.01.2010 г.

В 2010 - 2011 годах стабилизация экономической ситуации положительно отразилась на кредитном портфеле банков. За 2010 и 2011 годы объём ссуд, предоставленных банками юридическим лицам, вырос на 12,8% и 26,6% соответственно. На рынке кредитования населения с марта 2010 года после более чем годового падения установилась тенденция роста остатка задолженности. В результате за 2010 год он вырос на 14,3%, а 2011 году прирост практически вышел на докризисный уровень и составил 35,9%.

Стабилизация экономики позволила банкам улучшить качество кредитных портфелей. Доля просроченной задолженности по кредитам предприятиям начала снижаться и с пикового значения в 6,4% в мае 2010 г. опустилась до 4,5% на 01.01.2012 г. Доля просроченной задолженности по кредитам населению также начала снижаться с 7,5% на 01.01.2010 г. до 5,2% на 01.01.2012 г.

Снижение темпов роста просроченной задолженности отразилось на динамике резервов по ссудам, рост которых приостановился. В 2010-2011 году они росли в среднем на 6%, а отношение резервов к кредитам снизилось до 8,0%.

Вложения банков в ценные бумаги в период экономической стабильности росли медленнее кредитных портфелей банков. За 2007 год они выросли на 28,9%, а в 2008 году вложения банков в ценные бумаги выросли всего на 5%. Причиной этому послужил мировой финансовый кризис, увеличивший риски вложений в долговые инструменты. Одним из факторов сокращения привлекательности ценных бумаг было сужение рынка государственных ценных бумаг и снижение их доходности вследствие упрочения государственных финансов. Но в 2009 – 2010 годах вложения в ценные бумаги выросли в 2,5 раза, в основном за счёт вложений в государственные и корпоративные долговые обязательства. За 2011 год портфель увеличился на 6,6%, а доля ценных бумаг в активах банков на 01.01.2012 г. составила 14,9%.

В докризисный период годовые темпы прироста, привлечённых банками средств клиентов, были ниже показателей роста их кредитных портфелей и составляли 35% - 45%. Начавшийся в конце 2008 года финансовый кризис привёл к существенному снижению прилива средств клиентов по итогам 2008 года, когда вклады населения выросли на 14%, средства предприятий и организаций – на 19%.

В 2009 – 2010 годах, не смотря на кризис, вклады населения в банках росли примерно на 30% в год. Их доля в пассивах увеличилась до 29,0%. Ускоренный рост был обусловлен, с одной стороны, высокими процентными ставками по вкладам, установленными банками, для которых средства населения стали одним из источников долгосрочных ресурсов. С другой стороны, действующая система страхования вкладов продемонстрировала свою работоспособность в условиях кризиса, что стало серьёзным стимулирующим фактором при принятии решения о внесении вклада. В результате в 2007 - 2008 годах вклады населения выросли на 52,2%, а средства юридических лиц на 68,4%. Средства юридических лиц в 2009 - 2011 годах росли гораздо медленнее вкладов – на 12% и 17% соответственно. В пассивах банковской системы доля вкладов населения снизилась с 27,8% до 21,1%, а доля средств юридических лиц снизилась с 35,6% до 29,9%. В 2011 году вклады выросли на 20,9%, а средства юридических лиц на 25,9%. Доля в пассивах составила 28,5% и 33,4% соответственно.

В предкризисный период в условиях благоприятной конъюнктуры на мировых финансовых рынках недостаток ресурсов компенсировался банками за счёт заимствований за рубежом. Доля международных заимствований в пассивах банков выросла с 10,6% на 01.01.2007 г. до 14,9% на 01.01.2008 г. В период кризиса данные ресурсы стали для банков недоступны. В 2010 году банки воспользовались улучшением ситуации на мировых финансовых рынках и вновь стали привлекать ресурсы из-за рубежа. В результате их объём в банках стал расти, их доля в пассивах стабилизировалась и на 01.01.2012 г. составила 9,2%.

Большую роль в поддержании ликвидности банковской системы во время финансового кризиса сыграли средства, предоставленные государством через Минфин и Банк России. Доля средств Банка России в пассивах банковской системы выросла с незначимой величины в начале рассматриваемого периода до 12,0% на 01.01.2009 г. Прилив клиентских средств в условиях

низких темпов роста активов в 2009 – 2011 годах позволил банкам возратить полученные от Банка России средства. Их доля в пассивах снизилась на 01.01.2012 г. до 5,2%.

Негативное влияние финансового кризиса на банковскую систему отразилось в низком объеме полученной прибыли. В 2009 году банки заработали 205 млрд. рублей, что сопоставимо с показателями за 2004 или 2005 год. Из 1058 кредитных организаций с убытками год закончили 120 или 11% организаций, их совокупный убыток составил 80 млрд. рублей. Но уже в 2010 году банки заработали 573 млрд. рублей прибыли, количество убыточных кредитных организаций снизилось до 81 (8%) из 1012 действующих, их совокупный убыток составил 22 млрд. рублей. В 2011 году прибыль по банковской системе достигла рекордного уровня – 878,2 млрд. рублей. Из 978 действующих кредитных организаций 2011 год с убытками закончили 50 организаций или 5,1%.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

По итогам 2007 года «ТрансКредитБанк» вошел в число крупнейших российских организаторов и андеррайтеров облигационных займов. Объем займов, организатором которых выступил «ТрансКредитБанк», в 2007 году составил 22,3 млрд. рублей. Общее количество выпусков, организованных Банком – 14, количество эмитентов – 13.

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

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

В рамках развития сети пунктов обслуживания банковских карт, ТрансКредитБанк предлагает торгово-сервисным предприятиям организацию приема банковских карт международных и российских платежных систем в качестве оплаты товаров и услуг (эквайринг). Банк обеспечивает внедрение соответствующих сервисов и поставку необходимого оборудования. ОАО «ТрансКредитБанк» (центральный офис) предоставляет физическим лицам в аренду индивидуальные сейфы для хранения денежных средств, ценных бумаг, драгоценностей и документов.

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

2011 год был переломным для Банка. Начались серьезные преобразования, необходимые для соблюдения требований акционерного соглашения, заключенного между ОАО «РЖД» и ОАО Банк ВТБ. Осуществляя **процесс интеграции бизнеса в Группу ВТБ** в 2011 году, Банк работал полностью как самостоятельный банк и выполнял поставленные перед ним задачи по:

- сохранению высокого качества обслуживания клиентов, в том числе ОАО «РЖД»;
- удержанию высокой прибыльности бизнеса;
- росту кредитного портфеля;
- улучшению операционной эффективности;
- сохранению высокой динамики комиссионного дохода;
- гармонизации розничной продуктовой линейки с ВТБ24.

Рейтинги Банка отражают его статус как стратегически очень важной дочерней компании ОАО Банк ВТБ. Банк работает в направлениях бизнеса, имеющих ключевое значение для общей стратегии группы ВТБ. Группа ВТБ продемонстрировала подтвержденную готовность оказывать поддержку Банку. В 2011 году Банк демонстрировал более высокие темпы роста и качество активов, чем темпы роста в среднем по российскому банковскому сектору.

Портфель вложений на рынке ценных бумаг Банк наращивался в первой половине 2011 года по май включительно. В июле 2011 года Банк приступил к сокращению портфеля. Кроме того, в июле 2011 года произошло изменение внутренней структуры портфелей в Банке: был



выделен Казначейский портфель, цель которого обеспечивать Банк ликвидностью в экстренных ситуациях. Во второй половине 2011 года операции были сокращены: прекращены операции с акциями, на рынках американских казначейских облигаций, и сократился портфель рублевых долговых инструментов.

В 2011 году количество действующих банковских карт выросло на 159 тыс. шт. и составило на 31 декабря 2011 года 2,126 млн. шт. На 2012 год запланирован рост эмиссии на 200 тыс. карт. В 2011 году уставлено 149 банкоматов, сеть насчитывала 2 485 устройств. В июле 2011 года произошло объединение сетей банкоматов банков группы ВТБ. Суммарное число устройств самообслуживания приблизилось к 10 000 шт. В 2012 году планируется установить 200 АТМ, таким образом, собственная сеть терминальных устройств увеличится до 2 685 шт. В 2011 году по картам, выпущенным Банком, проведено 132,3 млн. операций на сумму 479,3 млрд. рублей.

Банк является Principal Member (полноправным участником) платежных систем Visa и MasterCard.

Стратегия развития розничного бизнеса в 2011 году была направлена на:

- специализацию розничного бизнеса Банка на обслуживании текущей клиентской базы;
- стабилизация региональной сети продаж;
- ориентацию на сотрудников корпоративных организаций – клиентов Банка;
- совместное использование инфраструктуры в рамках Группы ВТБ (процессинг, инкассация, банкоматы и пр.);
- организация кросс-продаж продуктов дочерних финансовых компаний ВТБ (ПИФы, НПФ, страхование) в сети Банка».

Количество клиентов – физических лиц Банка в 2011 году не имело значительных изменений. По состоянию на 1 января 2012 года клиентами Банка являются более 1,9 млн. чел.

В 2011 году Банк продолжил реализацию стратегии увеличения доли высокомаржинальных кредитов в структуре кредитного портфеля физических лиц за счет активизации работы с собственной базой клиентов. Основным источником роста кредитного портфеля стали программы необеспеченного потребительского кредитования, связанные с активным продвижением предварительно одобренных кредитов в рамках программы «Кредит «Одобренный» (предлагаемый клиентам на зарплатном обслуживании в Банке) и с представленной в III квартале 2011 года новой программой «Кредит Доверия» (предлагаемый существующим заемщикам с положительной кредитной историей).

В III квартале 2011 года Банк представил своим клиентам новый продукт – кредитную карту со льготным периодом кредитования до 50 дней. За 5 месяцев 2011 года было выпущено свыше 48 тыс. кредитных карт и продемонстрировал активную динамику роста (свыше 40% прироста портфеля только за декабрь месяц), что позволяет утверждать, что кредитные карты станут еще одним значительным источником роста портфеля кредитов физическим лицам и доходов от кредитования уже в 2012 году.

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

Уставный капитал кредитной организации по состоянию на 1 января 2012 года составил 2 286 702 тыс.руб. (2 286 702 тыс.руб. на 1 января 2011 года).

Активы Банка по состоянию на 1 января 2012 года увеличились до 503 270 130 тыс. руб. (378 796 955 тыс. руб. на 1 января 2011 года).

Собственные средства (капитал) с учетом отражения в балансе событий после отчетной даты (СПОД) по состоянию на 1 января 2012 года составили 55 464 077 тыс.руб. (36 820 951 тыс.руб. на 1 января 2011 года).

По итогам 2011 года и с учетом событий после отчетной даты (СПОД) Банком получена чистая прибыль в размере 10 805 041 тыс. руб., что на 6 328 481 тыс.руб. (141,4%) больше, чем за аналогичный период прошлого отчетного года.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию: нет.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров

(наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции: нет.

#### **4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента**

Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность ОАО «ТрансКредитБанк», приведен в ежеквартальном отчете ОАО «ТрансКредитБанк», за 1 квартал 2012 г.

За отчетный квартал изменений нет.

#### **4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента**

Сведения о конкурентах ОАО «ТрансКредитБанк», раскрыты в ежеквартальном отчете ОАО «ТрансКредитБанк» за 1 квартал 2012 г.

В отчетном квартале изменений нет.

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

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

Структура органов управления:

1. Общее собрание акционеров Банка

Компетенция:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, принятие решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций Банка. Увеличение уставного капитала путем выпуска дополнительных акций в тех случаях, когда решение по указанному вопросу согласно действующему законодательству может быть принято только Общим собранием акционеров Банка. Размещение облигаций Банка, конвертируемых в акции Банка, и размещение иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

- избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий. Установление размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (ревизору) Банка;
- утверждение аудитора Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, покрытие убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Президента Банка, Ревизионной комиссии Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## 2. Совет директоров Банка

### Компетенция:

В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах», касающимися подготовки и проведения Общего собрания акционеров Банка;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций за исключением случаев, когда в соответствии со статьей 39 Федерального закона «Об акционерных обществах» такие решения должны приниматься Общим собранием акционеров;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», включая приобретение Банком собственных акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- избрание Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий, образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка, избрание на должность и освобождение от занимаемой должности Вице – президентов Банка, установление Президенту, Вице – президентам, членам Правления Банка вознаграждений и компенсаций, избрание и прекращение полномочий Директора Департамента внутреннего контроля и установление ему вознаграждения, а также утверждение системы его мотивации и премирования;
- Избрание на должность и освобождение от занимаемой должности Корпоративного секретаря, утверждение условий договора с ним, размеров вознаграждения, системы его мотивации и премирования, утверждение Положения о Корпоративном секретаре Банка;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка, включая перераспределение средств между фондами Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих принципы реализации основных направлений деятельности Банка, а также утверждение иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация, переводение филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (внутренних структурных подразделений других филиалов Банка);
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- предложение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка вопросов, указанных в подпунктах 2, 6 и 14 - 19 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, изменением наименования и места нахождения (почтового адреса) филиалов и представительств Банка;
- принятие решения о возможности совмещения Президентом Банка, и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций (за исключением работы на должностях в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и иных должностях, которые, в соответствии с федеральными законами и/или иными нормативными актами, не вправе занимать единоличный исполнительный орган Банка и члены коллегиального исполнительного органа Банка). В случае, если Банк является дочерним хозяйственным

обществом по отношению к другой кредитной организации, Президент Банка имеет право с разрешения Совета директоров Банка занимать должности (за исключением должности председателя) в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества Банка;

- утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, утверждение проспектов ценных бумаг;
- утверждение финансовых планов и бизнес – планов Банка (за исключением бизнес-планов, подлежащих утверждению Общим собранием акционеров Банка в соответствии с требованиями федеральных законов и нормативных актов Банка России) и внесение в них изменений, утверждение отчетов об исполнении финансовых планов и бизнес – планов Банка;
- создание и ликвидация комитетов Совета директоров Банка, определение количественного и персонального состава Комитетов Совета директоров Банка, в том числе, указанных в пункте 15.20 Устава, и утверждение положений о них;
- определение лица, выполняющего функции секретаря Общего собрания акционеров Банка;
- предварительное утверждение годового отчета Банка;
- осуществление контроля за организацией деятельности Банка путем:
  - создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;
  - регулярного рассмотрения на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждения с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
  - рассмотрения документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Департаментом внутреннего контроля, Службой финансового мониторинга, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка;
  - принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит Банка, и надзорных органов;
- своевременного осуществления проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- принятие решений о заключении сделок, связанных с приобретением или отчуждением Банком прямо или косвенно недвижимого имущества, цена отчуждения (приобретения) которого составляет свыше 10 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, но не превышает 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме более 1 000 000 долларов США или ее эквивалента на одного заемщика и одновременном списании сформированного по задолженности резерва;
- утверждение фирменного стиля;
- рекомендации лицам, участвующим в Общем собрании акционеров Банка, в отношении принятия Общим собранием акционеров Банка решений о внесении изменений и дополнений в Устав Банка (утверждении Устава Банка в новой редакции) и решений об утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Президента Банка, Ревизионной комиссии Банка и Счетной комиссии Банка (решений о внесении в них изменений и дополнений или об их принятии в новой редакции);

- принятие решения об участии или о прекращении участия Банка в других юридических лицах (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций), если:
- размер участия Банка (сумма имущественного вноса) составляет (или составит после реализации принятого решения) более 50 (пятидесяти) процентов уставного или складочного капитала (имущества) юридического лица или
- цена приобретения акций (долей в уставном (складочном) капитале) превысит 100 миллионов долларов США или 3 миллиарда рублей или 15 (пятнадцать) процентов от капитала Банка, рассчитанного на базе подтвержденной аудитором финансовой отчетности Банка по МСФО за последний отчетный период;
- утверждение верхнего уровня организационной структуры Банка;
- утверждение плана работы Департамента внутреннего контроля на предстоящий год;
- рассмотрение результатов и принятия решений по итогам проверок, проводимых внешним аудитором Банка, контролирующими органами или в ходе осуществления Комитетом Совета директоров по аудиту своих функций, в том числе в области внутреннего контроля;
- утверждение политики управления рисками, рассмотрение отчетов о состоянии и оценке эффективности управления рисками;
- утверждение основополагающих принципов системы мотивации и оплаты труда работников Банка, включая оплату труда работников филиалов Банка;
- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка.

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

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

#### Компетенция:

- организация и осуществление руководства оперативной деятельностью Банка в целях обеспечения его прибыльной и стабильной деятельности, координация и контроль деятельности филиалов и представительств Банка, внутренних структурных подразделений Банка и филиалов Банка, обеспечение своевременного и надлежащего выполнения ими своих задач;
- организация процесса реализации решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка соответствующими подразделениями Банка;
- предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на обсуждение Совета директоров Банка и Общего Собрания акционеров Банка, кроме вопросов связанных с составом Правления Банка и оплатой труда его членов;
- принятие решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка и филиалов Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, кредитно-кассовых офисов, передвижных пунктов кассовых операций, операционных офисов и иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России);
- создание необходимых условий для работы Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Ревизионной комиссии Банка, контроль (по поручению Совета директоров Банка) за ходом подготовки к годовому или внеочередному Общему собранию акционеров Банка;
- подготовка и представление на утверждение Совета директоров Банка бизнес-планов Банка (за исключением бизнес-планов, подлежащих утверждению Общим собранием

акционеров Банка в соответствии с требованиями федеральных законов и нормативных актов Банка России) и решений о его корректировке;

- предварительное рассмотрение финансовой отчетности Банка, в том числе отчетности, подготовленной в соответствии с российскими и международными стандартами бухгалтерского учета, ее вынесение на рассмотрение Совета директоров Банка и Общего Собрания акционеров Банка, рассмотрение проектов, разработанных различными службами Банка, внутренних планов технического, общепроизводственного, финансово-экономического развития Банка, их анализ и утверждение;
- согласование кандидатур на должности руководителей филиалов Банка и представительств Банка;
- утверждение положений об обособленных подразделениях Банка (филиалах и представительствах);
- утверждение отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- принятие решения о создании Комитетов при Правлении Банка: кредитных и иных комитетов, определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о них;
- принятие решений об отнесении (классификации) Банком ссуд и любой иной задолженности клиентов Банка, приравненной к ссудной, к более низким группам риска, чем это вытекает из критериев, определенных нормативными актами Банка России (если принятие таких решений допускается нормативными актами Банка России). Правление Банка может передать кредитным комитетам Банка полномочия по принятию подобных решений (полностью или в отношении определенных категорий (видов) ссуд и иной задолженности клиентов Банка, приравненной к ссудной);
- создание при филиалах Банка экспертно-консультативных советов и утверждение положений о них;
- осуществление контроля за организацией деятельности Банка путем периодического рассмотрения материалов и результатов проверок, проводимых Департаментом внутреннего контроля, оценки мер, принятых для устранения выявленных в процессе внутреннего контроля нарушений и недостатков, и, в случае необходимости, принятия решений о дополнительных мерах по устранению нарушений, влекущих значительные риски для Банка;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов, регламентирующих процедуры и бизнес-процессы Банка, а также кредитной политики Банка, процентной политики Банка, клиентской политики Банка, а также иных внутренних документов, не отнесенных к компетенции Общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Президента Банка;
- установление в относительном или абсолютном (стоимостном) выражении лимитов кредитования связанных с Банком лиц (физических и юридических лиц, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лиц, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк), за исключением тех связанных лиц, сделки по кредитованию которых признаются действующим законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;
- принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме не более 1 000 000 долларов США или ее эквивалента на одного заемщика и одновременном списании сформированного по задолженности резерва;
- принятие решения об участии или о прекращении участия Банка в других юридических лицах (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций), если размер участия Банка (сумма имущественного вноса) составляет (или составит после реализации принятого решения) от 10 (десяти) процентов уставного или складочного капитала (имущества) юридического лица до 50 (пятидесяти)

процентов уставного или складочного капитала (имущества) юридического лица, за исключением случаев, когда цена приобретения акций (долей в уставном (складочном) капитале) превысит 100 миллионов долларов США или 3 миллиарда рублей или 15 (пятнадцать) процентов от капитала Банка, рассчитанного на базе подтвержденной аудитором финансовой отчетности Банка по МСФО за последний отчетный период;

- принятие решений о заключении сделок, связанных с приобретением или отчуждением Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 10 до 25 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- утверждение организационной структуры Банка на основе утвержденной Советом директоров Банка организационной структуры Банка верхнего уровня;
- утверждение типовой организационной структуры филиала Банка и утверждение системы оплаты труда работников филиалов Банка;
- принятие решений по итогам рассмотрения отчетов структурных подразделений Банка о проделанной работе;
- принятие решений о заключении коллективных договоров и соглашений;
- утверждение показателей эффективности деятельности подразделений Банка и их контроль;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну, и определение порядка работы в Банке с информацией, составляющей коммерческую тайну;
- утверждение положений о внутренних организационных подразделениях, составляющих верхний уровень организационной структуры Банка;
- принятие решений о заключении сделок, связанных с приобретением или отчуждением Банком прямо или косвенно недвижимого имущества, цена отчуждения (приобретения) которого составляет до 10 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
- утверждение принятых кредитным комитетом при Правлении Банка решений о выдаче кредитов, гарантий и аккредитивов в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка;
- принятие решений о заключении договоров аренды недвижимого имущества на срок свыше 3 лет;
- утверждение внутренних документов, регламентирующих мотивацию и оплату труда работников, включая оплату труда работников филиалов Банка;
- рассмотрение иных вопросов текущей деятельности Банка, выносимых на рассмотрение Правления по решению Президента Банка.
- рассмотрение иных вопросов текущей деятельности Банка, выносимых на рассмотрение Правления по решению Президента Банка.

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

##### Компетенция:

- принимает решения о заключении сделок, связанных с приобретением или отчуждением Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет до 10 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, кроме сделок с недвижимым имуществом;
- принимает решения о заключении договоров аренды недвижимого имущества на срок не свыше 3 лет;
- утверждает правила внутреннего трудового распорядка и иные локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права и принимаемые Банком как работодателем, должностные инструкции руководителей подразделений Банка и должностные инструкции работников Банка, находящихся под непосредственным руководством



Президента Банка, положения о внутренних структурных подразделениях Банка и филиалов Банка, положения о внутренних организационных подразделениях Банка, за исключением положений о внутренних организационных подразделениях, составляющих верхний уровень организационной структуры Банка;

- утверждает типовые формы документов Банка, внутренние документы (положения, инструкции, порядки, методики, правила), носящие характер внутрибанковской функционально-технологической документации, за исключением утверждаемых Правлением Банка внутренних документов Банка, регламентирующих процедуры и бизнес-процессы Банка. При этом установленные Комитетами при Правлении Банка тарифы и ставки по осуществляемым Банком операциям не подлежат дальнейшему утверждению Президентом Банка и оформляются протоколами соответствующего Комитета при Правлении Банка;
- организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка (в частности, осуществляет все необходимые фактические и юридические действия, связанные с выполнением решений о создании (ликвидации) филиалов, открытии (закрытии) представительств и внутренних структурных подразделений, подписывает соответствующие уведомления и заявления в Центральный Банк Российской Федерации, осуществляет рассылку уведомлений и материалов к собраниям акционеров, подписывает от имени Банка сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка);
- принимает решения об участии или о прекращении участия Банка в других юридических лицах (за исключением участия в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций), если размер участия Банка (сумма имущественного вноса) составляет (или составит после реализации принятого решения) до 10 (десяти) процентов уставного или складочного капитала (имущества) юридического лица, за исключением случаев, когда цена приобретения акций (долей в уставном (складочном) капитале) превысит 100 миллионов долларов США или 3 миллиарда рублей или 15 (пятнадцать) процентов от капитала Банка, рассчитанного на базе подтвержденной аудитором финансовой отчетности Банка по МСФО за последний отчетный период;
- распределяет обязанности между членами Правления Банка в соответствии с утвержденной организационной структурой Банка, в случае необходимости, непосредственно распределяет поручения между структурными подразделениями и отдельными должностными лицами Банка;
- назначает на должность и освобождает от занимаемой должности работников Банка, включая главного бухгалтера Банка и заместителей главного бухгалтера Банка, а также руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов Банка, кроме должностных лиц Банка, назначение на должность и освобождение от должности которых отнесено к компетенции иных органов управления Банка;
- принимает решения о создании в Банке рабочих коллегиальных органов, в том числе советов, рабочих групп и комиссий;
- утверждает организационную структуру филиала Банка, внутренних структурных подразделений Банка и филиалов Банка;
- утверждает штатное расписание Банка.

Президент Банка на период своего отсутствия вправе издать приказ о назначении из числа Вице – президентов Банка исполняющего обязанности Президента Банка. Исполняющий обязанности Президента Банка также исполняет обязанности Председателя Правления Банка, а также обязанности председателя возглавляемого Президентом Банка Комитета при Правлении Банка, образованного в соответствии с подпунктом 16.4.11 пункта 16.4 Устава (при условии, что исполняющий обязанности Президента Банка является членом данного Комитета при Правлении Банка).

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

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

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

В отчетном квартале была зарегистрирована новая редакция Устава ОАО «ТрансКредитБанк», утвержденная Годовым Общим собранием акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» 28.06.2012 (Протокол Годового общего собрания акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» № 01 от 02.07.2012), приложение №3

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

В ОАО «ТрансКредитБанк» утверждены:

Положение о Совете директоров ОАО «ТрансКредитБанк» с Изменениями № 1,2.

Положение о Комитете Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» по стратегическому планированию.

Положение о Комитете Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» по аудиту.

Положение о Комитете Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» по кадр и и вознаграждениям.

Положение о Правлении ОАО «ТрансКредитБанк» с Изменениями №1.

Положение о Президенте ОАО «ТрансКредитБанк».

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

Персональный состав	Совет директоров
---------------------	------------------

### 1.

Фамилия, имя, отчество:	Задорнов Михаил Михайлович
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова Год окончания: 1984 Специальность: планирование народного хозяйства Наименование учебного заведения: Институт экономики АН СССР (аспирантура) Год окончания: 1989 кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
29.06.2005	по наст. время	Член Наблюдательного Совета	ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
11.07.2005	по наст. время	Президент-Председатель	ВТБ 24 (закрытое акционерное

		Правления	общество)
08.10.2007	по наст. время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование»
30.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Инвестиционная компания связи»
30.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Страховая группа МСК»
30.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Столичная страховая группа»
01.07.2011	по наст. время	Заместитель Председателя Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
05.07.2012	по наст. время	Председатель Совета директоров Банка	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
02.05.2012	по наст. время	Председатель Совета директоров	Коммерческий акционерный банк «Бежица-банк» открытое акционерное общество

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

**Не привлекался**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена

одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал

## 2.

Фамилия, имя, отчество:	Зеленов Александр Викторович
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Московский финансовый институт Год окончания: 1977 Специальность: Международные экономические отношения Британский Институт директоров Год окончания: 2010 Специальность: Сертифицированный директор

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.06.2007	по наст. время	Директор Департамента финансовых институтов	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
09.02.2009	по наст. время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»
26.11.2009	по наст. время	Член Наблюдательного Совета	«НОМОС-БАНК» (ОАО)
09.03.2010	по наст. время	Член Совета директоров	ЗАО «Банк Русский Стандарт»
24.06.2010	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
07.04.2012	по наст. время	Член Наблюдательного Совета	ПАО «Проминвестбанк», Украина
29.06.2012	по наст. время	Член Совета директоров	ОАО «ТрансКредитБанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

### 3.

Фамилия, имя, отчество:	Ильичев Павел Дмитриевич
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов Год окончания: 1997 Специальность: Банковское дело</p> <p>Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургская государственная академия аэрокосмического приборостроения Год окончания: 1997 Специальность: Вычислительные машины, комплексные системы и сети</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.06.2003	24.07.2009	Казначей, Директор по финансам	Закрытое акционерное общество «Евросиб»

22.10.2009	по наст. время	Зам. начальника Департамента корпоративных финансов	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»
15.02.2010	по наст. время	Член Совета директоров	Кит Финанс Инвестиционный банк (ОАО)
30.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров Банка	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
09.06.2012	по наст. время	Председатель Совета директоров	ЗАО «Русская тройка»
11.11.2010	по наст. время	Член Совета директоров	ОАО РЖД Логистика
25.05.2012	по наст. время	Член Совета директоров	ОАО «СКБ-банк»
26.06.2012	по наст. время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Центр по перевозке грузов в контейнерах «ТрансКонтейнер»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

4.

Фамилия, имя, отчество:	Крохин Алексей Владимирович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ Год окончания: 1994 Специальность: финансы и кредит Наименование учебного заведения: Московский государственный университет путей сообщения Год окончания: 2006 Кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.05.2002	по наст. время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
18.06.2004	05.04.2012	Первый Вице-президент	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
22.02.2012	05.04.2012	И.о. Президента, И.о. Председателя Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
22.02.2012	по наст. время	Член Совета фонда	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние»
06.04.2012	по наст. время	Президент, Председатель Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
29.06.2012	по наст. время	Член Совета директоров	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,000287%	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,000287%	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления	0	шт.

прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

## 5.

Фамилия, имя, отчество:	Моос Герберт
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Киевский государственный экономический университет Год окончания: 1993 Специальность: Финансы и кредит Наименование учебного заведения: Лондонский университет Лондонская бизнес-школа (London Business School) Год окончания: 2002 Специальность: Магистр в области финансов

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.09.2005	30.07.2008	Начальник подразделения по управлению активами и пассивами, Казначей, Финансовый директор Азиатско-Тихоокеанского подразделения Банка	Лиман Бразерс (Lehman Brothers)
12.08.2008	09.11.2009	Генеральный директор	ВТБ Капитал ПЛС (VTB Capital PLS)



2008	по наст. время	Председатель Совета директоров	VTB Capital plc
22.10.2009	09.11.2009	Старший вице-президент	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
10.11.2009	30.09.2010	Заместитель Президента-Председателя Правления	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
29.05.2009	по наст. время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Холдинг ВТБ Капитал»
15.10.2009	по наст. время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью ВТБ «Долговой Центр»
28.10.2009	по наст. время	Член Совета директоров	ЗАО «ВТБ Капитал»
01.10.2010	по наст. время	Заместитель Президента-Председателя Правления, Финансовый директор	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
30.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
18.01.2010	по наст. время	Член Наблюдательного Совета	Банк ВТБ 24 (Закрытое Акционерное Общество)
20.10.2009	по наст. время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»
14.12.2009	по наст. время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг
15.02.2010	по наст. время	Член Наблюдательного Совета	Публичное Акционерное Общество «ВТБ Банк»
30.04.2010	по наст. время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг ВТБ Капитал Ай Би»
28.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Галс-Девелопмент»
27.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
15.12.2011	по наст. время	Член Совета директоров	ООО ВТБ ДЦ

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого	0	шт.

общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

## 6.

Фамилия, имя, отчество:	Олюнин Дмитрий Юрьевич
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова</p> <p>Год окончания: 1993</p> <p>Специальность: Политическая экономия</p> <p>Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет</p> <p>Год окончания: 2010</p> <p>Специальность: Кандидат экономических наук</p> <p>Наименование учебного заведения: Universite Paris DAUPHINE</p> <p>Год окончания: 1994</p> <p>Наименование учебного заведения: Институт политических исследований в Париже (L'INSTITUT D'ETUDES POLITIQUES DE PARIS)</p> <p>Год окончания: 1994</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.02.2006	20.12.2007	Первый заместитель Председателя Правления	ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»
21.12.2007	31.01.2011	Председатель Правления	ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»

14.02.2011	по наст. время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
14.02.2011	по наст. время	Первый Вице-президент (основное место работы)	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
30.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров Банка	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
17.07.2012	по наст. время	Председатель Совета директоров	Закрытое Акционерное Общество «ТрансКредитКарт»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

## 7.

Фамилия, имя, отчество:	Парамонова Татьяна Владимировна
Год рождения:	1950
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова Год окончания: 1972 Специальность: Финансы и кредит

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
1998г.	сентябрь 2007г.	Первый заместитель Председателя	Центральный банк Российской Федерации
27.02.2008	по наст. время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО»
28.01.2009	по наст. время	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО»
05.07.2012	по наст. время	Заместитель Председателя Совета директоров Банка	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась

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

Не занимала

## 8.

Фамилия, имя, отчество:	Петелина Екатерина Владимировна
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Нижегородский государственный университет им. Лобачевского Год окончания: 1996 Специальность: Русский язык и литература Наименование учебного заведения: Goizueta Business School Emory University, USA Atlanta, GA. MBA Год окончания: 2003 Специальность: Мастер делового администрирования

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.01.2006	01.07.2007	Вице-президент - начальник Управления	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
02.07.2007	01.07.2009	Старший вице-президент - начальник Управления	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
02.07.2009	04.02.2010	Старший вице-президент	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
05.02.2010	28.05.2012	Член Правления	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
30.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
17.10.2007	по наст. время	Член Наблюдательного совета	Публичное акционерное общество «ВТБ Банк»
28.04.2009	по наст. время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование»
26.06.2009	по наст. время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг
29.06.2009	по наст. время	Член Наблюдательного совета	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
20.09.2010	по наст. время	Член Совета директоров	ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал»
27.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
30.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров	Открытое акционерное

			общество «Столичная страховая группа»
30.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Страховая группа МСК»
18.04.2012	по наст. время	Член Совета директоров	Коммерческий акционерный банк «Бежица-банк» открытое акционерное общество
29.05.2012	04.07.2012	Советник Президента Председателя Правления	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
05.07.2012	по наст. время	Член Правления	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
05.07.2012	по наст. время	Заместитель Президента – Председателя Правления, директор Департамента розничного бизнеса	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась

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

Не занимала

9.

Фамилия, имя, отчество:	Соловьев Юрий Алексеевич
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Российская Академия им. Плеханова Год окончания: 1994 Специальность: Международные экономические отношения Наименование учебного заведения: Лондонская Школа Бизнеса Год окончания: 2002 Специальность: МВА для руководящего состава

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
10.2006	03.2008	Первый заместитель Председателя Правления, Руководитель Департамента операций на рынках капитала России и стран СНГ	ООО «Дойче Банк»
02.04.2008	26.05.2011	Старший вице-президент	ОАО Банк ВТБ
02.04.2008	26.05.2011	Президент	ЗАО ВТБ Капитал
11.01.2009	по наст. время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг ВТБ Капитал Ай Би»
29.05.2009	по наст. время	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Холдинг ВТБ Капитал»
22.07.2010	по наст. время	Член Совета директоров	VTB Capital Investment Management Holding AG
22.07.2010	по наст. время	Член Совета директоров	VTB Capital Private Equity Holding AG
11.08.2010	по наст. время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ Капитал Управление Инвестициями»
25.10.2010	по наст. время	Член Наблюдательного Совета	Публичное акционерное общество «ВТБ Банк»
27.05.2011	по наст. время	Первый заместитель Президента-Председателя Правления	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
27.05.2011	по наст. время	Председатель Совета	Закрытое акционерное

		директоров	общество «ВТБ Капитал»
30.05.2011	по наст. время	Председатель Совета директоров	ОАО «ВТБ-Лизинг»
30.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
07.06.2012	по наст. время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
29.06.2012	по наст. время	Член Совета директоров	ОАО «Объединенная авиастроительная корпорация»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

Персональный состав	Правление
---------------------	-----------

1.

Фамилия, имя, отчество:	Елагин Алексей Иванович
-------------------------	-------------------------



Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ Год окончания: 2008 Специальность: Финансы и кредит

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.06.2006	30.11.2009	Директор Кредитного Департамента - Вице президент	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
01.12.2009	13.05.2010	Директор по рискам	КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)
14.05.2010	18.07.2012	Директор по розничным рискам	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
20.08.2010	по наст. время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
19.07.2012	по наст. время	Вице-президент - директор Дирекции по розничным рискам	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

## 2.

Фамилия, имя, отчество:	Кашлаков Дмитрий Валерьевич
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт Год окончания: 1994 Специальность: финансы и кредит

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
03.02.2003	06.03.2012	Вице-президент – директор Департамента клиентского бизнеса	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
06.07.2004	по наст. время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
07.06.2012	по наст. время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ФинансЛизинг»
14.05.2012	по наст. время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингАктив»
07.06.2012	по наст. время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ФинансБизнесГрупп»
07.06.2012	по наст. время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»
07.06.2012	по наст. время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ФинТрансЛизинг»
07.06.2012	по наст. время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ФинТрансГрупп»
29.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное

			общество «Западный Мост»
24.01.2012	по наст. время	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»
07.03.2012	по наст. время	Старший Вице-президент – директор Департамента клиентского бизнеса ОАО «ТрансКредитБанк»	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,000035%	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,000035%	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

### 3.

Фамилия, имя, отчество:	Красновский Валерий Иванович
Год рождения:	1939
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Ленинградский ордена Ленина институт инженеров железнодорожного транспорта им ак. В.Н. Образцова Год окончания: 1966 Специальность: математические и счетно-решающие приборы и

	устройства
--	------------

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.06.2003	по наст. время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
21.07.2003	по наст. время	Старший Вице-президент (основное место работы)	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
23.07.2003	по наст. время	Председатель Правления фонда	Некоммерческая организация - фонд «Транспортная безопасность»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

4.

Фамилия, имя, отчество:	Крохин Алексей Владимирович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ Год окончания: 1994 Специальность: финансы и кредит Наименование учебного заведения: Московский государственный университет путей сообщения Год окончания: 2006 Кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.05.2002	по наст. время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
18.06.2004	05.04.2012	Первый Вице-президент	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
22.02.2012	05.04.2012	И.о. Президента, И.о. Председателя Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
22.02.2012	по наст. время	Член Совета фонда	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние»
06.04.2012	по наст. время	Президент, Председатель Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
29.06.2012	по наст. время	Член Совета директоров	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,000287%	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,000287%	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления	0	шт.

прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

## 5.

Фамилия, имя, отчество:	Михайлов Вячеслав Викторович
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский государственный университет Год окончания: 1996 Специальность: Теоретическая экономика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.05.2006	22.07.2009	Директор Департамента транспортной отрасли	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
23.07.2009	14.06.2010	Вице-президент – директор Департамента транспортной отрасли	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
15.06.2010	29.02.2012	Вице-президент – директор Департамента транспортной отрасли и связи	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
30.06.2009	по наст. время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Государственная Транспортная Лизинговая Компания»
15.06.2010	по наст. время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
01.03.2012	по наст. время	Старший Вице-президент – директор Департамента	Открытое Акционерное

		транспортной отрасли и связи ОАО «ТрансКредитБанк»	Общество «ТрансКредитБанк»
--	--	--	----------------------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

## 6.

Фамилия, имя, отчество:	Олюнин Дмитрий Юрьевич
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова Год окончания: 1993 Специальность: Политическая экономия Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет Год окончания: 2010 Специальность: Кандидат экономических наук Наименование учебного заведения: Universite Paris DAUPHINE Год окончания: 1994

	Наименование учебного заведения: Институт политических исследований в Париже (L'INSTITUT D'ETUDES POLITIQUES DE PARIS) Год окончания: 1994
--	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.02.2006	20.12.2007	Первый заместитель Председателя Правления	ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»
21.12.2007	31.01.2011	Председатель Правления	ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад»
14.02.2011	по наст. время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
14.02.2011	по наст. время	Первый Вице-президент (основное место работы)	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
30.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров Банка	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
17.07.2012	по наст. время	Председатель Совета директоров	Закрытое Акционерное Общество «ТрансКредитКарт»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии



судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

## 7.

Фамилия, имя, отчество:	Панарин Олег Станиславович
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт Год окончания: 1985 Специальность: международные экономические отношения

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.07.2003	17.10.2010	Вице-президент – директор Департамента структурного и торгового финансирования	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
18.10.2010	31.01.2012	Вице-президент – директор Департамента международных финансов и рынков капитала	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
20.08.2007	по наст. время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
01.02.2012	09.07.2012	Вице-президент – директор Департамента финансовых институтов и международного финансирования	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
10.07.2012	по наст. время	Член Правления, Вице-президент – директор Дирекции «Казначейство»	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

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

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

8.

Фамилия, имя, отчество:	Пожидаев Михаил Александрович
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московская государственная академия автомобильного и тракторного машиностроения Год окончания: 1994 Специальность: Автомобиле – и тракторостроение Наименование учебного заведения: Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации Год окончания: 1997 Специальность: Банковское дело Наименование учебного заведения: Аспирантура Орловского государственного технического университета Год окончания: 2006 Специальность: Кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-------------------	-----------------	------------------------	---

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
26.05.2003	15.01.2008	Заместитель руководителя блока «Розница», начальник Департамента управления объектами региональной сети	Открытое акционерное общество «МДМ Банк»
21.01.2008	30.05.2008	Вице-президент, Директор Дирекции регионального развития	Закрытое акционерное общество «Газэнергопромбанк»
19.06.2008	30.04.2010	Директор Департамента сети отделений – Вице-президент	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
11.05.2010	06.06.2010	Директор Департамента продаж и обслуживания розничных клиентов	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
07.06.2010	31.12.2011	Директор по продажам и обслуживанию розничных клиентов ОАО «ТрансКредитБанк»	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
20.08.2010	по наст. время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
01.01.2012	16.05.2012	Заместитель директора Дирекции розничного бизнеса по продажам и обслуживанию	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
17.05.2012	по наст. время	Вице-президент – Заместитель директора Дирекции розничного бизнеса по продажам и обслуживанию ОАО «ТрансКредитБанк»	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Доля участия в уставном капитале к+кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной

организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

9.

Фамилия, имя, отчество:	Полянцев Вениамин Александрович
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Российский Государственный Гуманитарный Университет (РГГУ) Год окончания: 2002 Специальность: Информационные системы

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.03.2005	16.05.2007	Директор по прямым продажам, Вице-президент, начальник Управления Прямых Продаж Блока «Розничный Бизнес», начальник отдела прямых продаж Управления розничных продаж и работы с клиентами Дирекции по управлению дистрибуцией по г. Москве Блока «Розничный Бизнес»	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»
21.05.2007	27.11.2009	Директор Департамента Продуктов и Портфельного менеджмента, директор Департамента розничных продуктов Дирекции розничного бизнеса, директор Департамента розничных продуктов, директор Департамента Продуктов и Продаж	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»

		Дирекции розничного бизнеса, начальник Управления наличных кредитов	
01.12.2009	31.01.2010	Директор по продуктам	КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)
01.02.2010	28.05.2010	Советник Генерального Директора, директор по продуктам	Общество с ограниченной ответственностью «КИТ Финанс Холдинговая компания»
31.05.2010	15.02.2011	Директор по продуктам и маркетингу Дирекции розничного бизнеса	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
16.02.2011	14.06.2012	Директор Дирекции розничного бизнеса	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
20.08.2010	по наст. время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
30.06.2011	по наст. время	Член Совета директоров	Закрытое Акционерное Общество «ТрансКредитКарт»
15.06.2012	по наст. время	Старший Вице-президент – директор Дирекции розничного бизнеса ОАО «ТрансКредитБанк»	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

Персональный состав	Президент ОАО «ТрансКредитБанк» (единоличный исполнительный орган)
Фамилия, имя, отчество:	Крохин Алексей Владимирович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ Год окончания: 1994 Специальность: финансы и кредит Наименование учебного заведения: Московский государственный университет путей сообщения Год окончания: 2006 Кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.05.2002	по наст. время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
18.06.2004	05.04.2012	Первый Вице-президент	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
22.02.2012	05.04.2012	И.о. Президента, И.о. Председателя Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
22.02.2012	по наст. время	Член Совета фонда	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние»
06.04.2012	по наст. время	Президент, Председатель Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
29.06.2012	по наст. время	Член Совета директоров	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,000287%	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,000287%	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

### **5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом Совету директоров:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
2011 год	Заработная плата	1 065 521,64
	Выплаты за выслугу лет	72 200
	Иное	83 921 805,64
«01» октября 2012 года (отчетный период)	Иное	66 901 042,50

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: в 3 квартале 2012 года определена, но фактически не выплачена сумма вознаграждения в размере 4 978 117,50 руб.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом по Правлению:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
2011 год	Заработная плата	193 736 631,09
	Премии	553 429 891,26
	Выплаты за выслугу лет	3 457 062,47
	Компенсационные выплаты при увольнении	14 945 729,16
	Компенсационные выплаты за неиспользованный отпуск при увольнении	3 251 161,26
	Иное	145 109,61
«01» октября 2012 года (отчетный период)	Заработная плата	146 296 987,18
	Премии	373 681 612,50
	Выплаты за выслугу лет	4 469 424,65
	Компенсационные выплаты при увольнении	5 171 829,36
	Компенсационные выплаты за неиспользованный отпуск при увольнении	203 812,18
	Иное	157 962,55

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: нет.

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

##### Ревизионная комиссия Банка

##### Компетенция:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка, которая избирается на годовом Общем собрании акционеров Банка. Срок полномочий Ревизионной комиссии Банка истекает в день проведения следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Количественный состав Ревизионной комиссии Банка - 3 члена.

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

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

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

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



Ревизионная комиссия Банка проверяет путем проведения сплошных или выборочных проверок:

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

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

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

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

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

Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией Банка представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

### **Департамент внутреннего контроля Банка**

В целях организации системы внутреннего контроля, отвечающей требованиям нормативных актов Банка России и ФКЦБ РФ, в сентябре 1997 года (протокол заседания Совета директоров Банка №7 от 08.09.1997г.) в Банке была создана Служба внутреннего контроля. 19 июня 2012 года Служба внутреннего контроля была реорганизована в Департамент внутреннего контроля, который осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о Департаменте внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров Банка. С 29 июня 2012 года (протокол заседания Совета директоров Банка №7 от 21.06.2012) Директором Департамента внутреннего контроля Банка является Харитончик Ирина Валерьевна. Департамент внутреннего контроля отчитывается о своей деятельности перед Советом директоров Банка не реже одного раза в квартал.

Департамент внутреннего контроля состоит из:

- Управление аудита, в состав которого входят:
- Управляющий директор по IT-аудиту
- Отдел внутреннего аудита и контроля
- Отдел аудита и ревизий дочерних и зависимых компаний;
- Управление координации региональных подразделений и обеспечения внутреннего контроля в сети, в состав которого входят:
- Отдел организации текущего контроля сети
- Отдел выездных проверок сети
- Служба внутреннего контроля сети Уральского региона
- Служба внутреннего контроля сети Южного региона
- Служба внутреннего контроля сети Центрального региона
- Служба внутреннего контроля сети Северо-Западного региона

- Служба внутреннего контроля сети Западно-Сибирского региона
- Служба внутреннего контроля сети Дальневосточного региона
- Служба внутреннего контроля сети Восточно-Сибирского региона
- Служба внутреннего контроля сети Приволжского региона;
- Служба мониторинга;
- Служба контроля, в состав которой входят:
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг
- Контролер биржевого посредника.

#### Компетенция:

- Департамент внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и оценка эффективности методологии оценки кредитных, рыночных, операционных и прочих рисков, которым подвержен Банк, а также процедур управления данными рисками;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка полноты применения и оценка эффективности способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- оценка работы подразделения по работе с персоналом.

В части направления в адрес органов управления и органов контроля объективной и независимой информации о результатах контрольных мероприятий и реализации целей внутреннего аудита:

- подготовка отчетности (не реже одного раза в полгода) по выполнению плана работы, выявленным системным недостаткам и принятым мерам по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров;
- доведение информации о результатах проведенных проверок до сведения Президента, а также до сведения заинтересованных должностных лиц Банка.

В части содействия в формировании необходимой нормативной базы, соответствующей требованиям законодательства и лучшей мировой практике:

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- разработка внутренних нормативных документов в области внутреннего контроля на основании единых стандартов, принципов, подходов внутреннего контроля Группы ВТБ;
- оценка и согласование проектов внутренних нормативных актов Банка на предмет наличия / создания эффективной системы внутреннего контроля по соответствующим направлениям деятельности;
- формирование по результатам проверок мнения о достаточности нормативной базы по направлению проверки и предложений по внесению изменений и дополнений в действующую нормативную базу Банка.

В части контроля соблюдения действующего законодательства, профессиональных стандартов деятельности и внутренней нормативной базы Банка:

- проверка соответствия деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации;

- проверка соблюдения нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти в части противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проверка соответствия внутренних нормативных актов Банка требованиям законодательства, правовым актам;
- проверка соблюдения внутренних правил и процедур Банка;
- осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, нормативных правовых актов ФСФР России, стандартов/документов саморегулируемых организаций и внутренних документов Банка;
- осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком, его должностными лицами и сотрудниками правил и процедур, предусмотренных Кодексом профессиональной этики брокера, осуществляющего деятельность, связанную с инвестированием средств пенсионных накоплений;
- осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком требований Федерального закона от 27 июля 2010 года №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;
- осуществление внутреннего контроля за соответствием деятельности Банка как биржевого посредника требованиям законодательства Российской Федерации о товарных биржах и биржевой торговле, нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации и ФСФР России, учредительных документов и иных внутренних документов Банка как биржевого посредника.

В части контроля организации устранения выявленных недостатков и нарушений:

- подготовка предложений и рекомендаций по минимизации выявленных рисков и исправлению обнаруженных нарушений на основании проведенных контрольных мероприятий и полученных материалов;
- осуществление мониторинга исполнения рекомендаций по результатам контрольных мероприятий ДВК;
- оценка эффективности мер, принятых подразделениями и органами управления Банка по устранению отмеченных недостатков и рисков.

В части эффективного планирования деятельности Банка, направленного на наиболее эффективное использование ресурсов и достижение поставленных целей:

- применение риск-ориентированного подхода при планировании работы ДВК;
- применение дистанционных форм контроля и проверок в случае наличия в рамках информационных систем технических возможностей в части получения доступа к базам данных удаленных подразделений и дочерних компаний Банка.

В части организации эффективного взаимодействия с внешними контролирующими органами и внешними аудиторами в рамках представленных полномочий:

- предоставление необходимой информации и осуществление взаимодействия с внешними аудиторами, внешними контролирующими органами в рамках предоставленных ДВК полномочий;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:

Служба внутреннего аудита не предусмотрена.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Приказом от 31.07.2001 утверждено Положение «О защите информации в Открытом акционерном обществе «ТрансКредитБанк».

Приказом № П-161 от 31.07.2001 введена в действие Инструкция по обработке конфиденциальных документов с использованием защищённой электронной деловой почты в ОАО «ТрансКредитБанк».

Приказом № П-969 от 21.12.2010 утвержден Перечень сведений ОАО «ТрансКредитБанк», отнесенных к конфиденциальной информации.

Приказом от 29.12.2011 № П-1438 утверждено Положение «Об инсайдерской информации».

#### **5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента**

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

##### Ревизионная комиссия ОАО «ТрансКредитБанк».

1.

Фамилия, имя, отчество	Дмитриева Юлия Александровна
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Орловский учетно-кредитный техникум Банка России Год окончания: 1995 Специальность: Банковское дело Наименование учебного заведения: Орловская государственная сельскохозяйственная академия Год окончания: 1998 Специальность: Бухгалтерский учет и аудит

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
апрель 2006 г.	по наст. время	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Ведущий аудитор, главный аудитор, эксперт
декабрь 2009 г	по наст. время	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Эксперт ДВК
30.06.2011	по наст. время	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Ревизионной комиссии Банка

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

организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

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

Не занимала.

2.

Фамилия, имя, отчество	Лем Наталья Алексеевна
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский институт железнодорожного транспорта Год окончания: 1981 Специальность: Бухгалтерский учет Наименование учебного заведения: Северо-западная Академия государственной службы Год окончания: 2000 Специальность: Юриспруденция

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.1997	02.2006	ОАО «Российские железные дороги» - филиал	Заместитель начальника финансовой службы

		Октябрьская железная дорога	
26.02.2006	по наст. время	ОАО «Российские железные дороги»	Начальник департамента Бухгалтерского учета
29.06.2010	по наст. время	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Ревизионной комиссии Банка
19.09.2011	по наст. время	ОАО «Саранский вагоноремонтный завод»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

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

Не занимала.

3.

Фамилия, имя, отчество	Потехина Ольга Анатольевна
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский институт инженеров водного транспорта Год окончания: 1988

	Специальность: Экономика предприятий транспорта Наименование учебного заведения: Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Государственный университет управления Год окончания: 2001 Специальность: Юриспруденция
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
19.07.2005	11.10.2009	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Начальник отдела текущего контроля банковских операций Управления внутреннего контроля
12.10.2009	07.02.2010	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Заместитель начальника Управления – начальник отдела мониторинга системы внутреннего контроля Управления текущего мониторинга Департамента внутреннего контроля
08.02.2010	по наст. время	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Начальник Управления аудиторских проверок и ревизий Департамента внутреннего контроля
30.06.2011	по наст. время	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Ревизионной комиссии Банка

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

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

Не занимала.

Служба внутреннего контроля.

1.

Фамилия, имя, отчество	Баранов Михаил Аркадьевич
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 20.06.2002, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
15.11.2005	10.10.2007	ЗАО КБ «Ситибанк»	Старший специалист
12.10.2007	02.02.2009	ЗАО «Кредит Европа Банк»	Начальник отдела
28.07.2009	27.05.2011	ОАО «Россельхозбанк»	Главный специалист
06.06.2011	15.09.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела
16.09.2011	01.04.2012	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник управления (временно, на период отсутствия Фоминой С.В.)
02.04.2012	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	0	%



зависимого общества кредитной организации - эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

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

Не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество	Бобкова Людмила Игоревна
Год рождения:	1978г.
Сведения об образовании:	Тушинский вечерний авиационный техникум, 19.06.1997, бухгалтер. Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ), 12.04.2001, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
04.12.2006	30.09.2009	ОАО «МДМ-банк»	Главный эксперт
01.10.2009	22.01.2010	ОАО «МДМ-банк»	Руководитель направления
25.01.2010	30.11.2010	ОАО «ТрансКредитБанк»	Главный специалист
01.12.2010	По наст.время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника управления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

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

Не занимала.

3.

Фамилия, имя, отчество	Завадская Наталья Владимировна
Год рождения:	1979г.
Сведения об образовании:	Московский государственный технологический университет «Станкин», 24.01.2002, экономист-менеджер.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения)	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
--------------------------------	------------------------------------	---	------------------------

на) должность			
1	2	3	4
03.05.2006	28.05.2006	КБ «Международный Банк Развития» (ЗАО)	Начальник отдела
29.05.2006	31.07.2006	КБ «Международный Банк Развития» (ЗАО)	Ведущий специалист
01.08.2006	06.03.2007	КБ «Международный Банк Развития» (ЗАО)	Главный специалист
26.03.2007	30.06.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Главный специалист
01.07.2011	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

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

Не занимала.

4.

Фамилия, имя, отчество	Захарова Виктория Александровна
Год рождения:	1972г.

Сведения об образовании:	Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им.Плеханова, 15.06.1993, экономист; Московская финансово-юридическая академия, 18.06.2002, юрист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.03.2005	По наст.время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника СВК

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена

одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

5.

Фамилия, имя, отчество	Новов Иван Васильевич
Год рождения:	1985г.
Сведения об образовании:	Профессиональное училище № 85, 18.06.2003, оператор электронно-вычислительных машин. НОУ ВПО «Московская финансово-промышленная академия», 21.05.2009, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
07.06.2005	19.03.2006	ЗАО АК Федеральный банк Инноваций и Развития	Экономист-менеджер
20.03.2006	05.06.2007	ЗАО АК Федеральный банк Инноваций и Развития	Бухгалтер-экономист
13.06.2007	28.02.2008	КБ «Росэнергобанк» (ЗАО)	Ведущий специалист
01.03.2008	28.08.2009	КБ «Росэнергобанк» (ЗАО)	Главный специалист
31.08.2009	09.11.2010	КБ «СДМ-Банк» (ОАО)	Ведущий специалист
10.11.2010	03.05.2011	КБ «СДМ-Банк» (ОАО)	Начальник отдела – контролер профессионального участника рынка ценных бумаг
30.05.2011	31.01.2012	ОАО «ТрансКредитБанк»	Контролер биржевого посредника – главный специалист
01.02.2012	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Контролер биржевого посредника –руководитель проекта

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут	0	шт.

быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

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

Не занимал.

6.

Фамилия, имя, отчество	Писаревский Роман Васильевич
Год рождения:	1979г.
Сведения об образовании:	Хабаровская государственная академия экономики и права, 31.05.2001, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
13.02.2006	16.12.2007	ОАО «ТрансКредитБанк»	Главный специалист
17.12.2007	03.04.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела
04.04.2011	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела

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

осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

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

Не занимал.

7.

Фамилия, имя, отчество	Пищулин Александр Александрович
Год рождения:	1976г.
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве РФ, 26.06.1998, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.03.2007	21.03.2012	Банк ВТБ 24 (ЗАО)	Руководитель группы
22.03.2012	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника

			управления
--	--	--	------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

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

Не занимал.

8.

Фамилия, имя, отчество	Тауров Дмитрий Александрович
Год рождения:	1972г.
Сведения об образовании:	Московский государственный университет им.М.В.Ломоносова, 30.06.1994г., юрист. Дипломатическая академия министерства иностранных дел РФ, 26.06.2007г., экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:



Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.08.2005	08.07.2007	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Начальник управления
09.07.2007	15.01.2010	ОАО «Промсвязьбанк»	Начальник управления
18.02.2010	28.04.2012	Банк ВТБ 24 (ЗАО)	Управляющий директор
02.05.2012	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

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

Не занимал.

9.

Фамилия, имя, отчество	Ткачёва Мария Витальевна
Год рождения:	1985г.
Сведения об образовании:	Челябинская банковская школа (колледж) ЦБ РФ, 16.06.2003, экономист. ГОУ ВПО «Южно-Уральский государственный университет», 07.06.2007, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
22.07.2005	31.07.2006	ОАО «Южно-Уральский банк социального развития «Резерв» (ОАО АБ «Резерв»)	Специалист
01.08.2006	26.09.2007	ОАО «Южно-Уральский банк социального развития «Резерв» (ОАО АБ «Резерв»)	Главный специалист
16.10.2007	31.10.2008	ОАО АКБ «Металлинвестбанк»	Главный специалист - контролер
01.12.2008	08.10.2009	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Эксперт 2 категории
12.10.2009	30.06.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Главный специалист
01.07.2011	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

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

Не занимала.

10.

Фамилия, имя, отчество	Топорков Александр Александрович
Год рождения:	1976г.
Сведения об образовании:	Ростовская государственная экономическая академия, 28.06.1997, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
13.02.2006	31.10.2007	ОАО «ТрансКредитБанк»	Главный специалист
01.11.2007	03.04.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела
04.04.2011	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

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

Не занимал.

11.

Фамилия, имя, отчество	Фомина Светлана Викторовна
Год рождения:	1975г.
Сведения об образовании:	Московский государственный университет им. Ломоносова, 18.06.1998, бакалавр экономики.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.07.2006	27.12.2006	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник управления
28.12.2006	30.06.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Контролер - Начальник управления
01.07.2011	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Контролер – Заместитель начальника Службы – начальник Управления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

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

Не занимала.

12.

Фамилия, имя, отчество	Харитончик Ирина Валерьевна
Год рождения:	1971г.
Сведения об образовании:	Московский кооперативный институт, 01.07.1992, экономист. Московская финансово-юридическая академия, 29.09.2008, юрист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
-------------------	------------------------------------	---	------------------------

(назначения на) должность			
1	2	3	4
03.07.2006	30.06.2011	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник управления
01.07.2011	22.04.2012	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника службы – начальник управления
23.04.2012	По наст.вр.	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

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

Не занимала.

13.

Фамилия, имя, отчество	Четкарев Дмитрий Олегович
Год рождения:	1971г.

Сведения об образовании:	Свердловский институт народного хозяйства, 28.06.1993, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.03.2005	31.10.2007	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела
01.11.2007	По наст.время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника управления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена

одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

14.

Фамилия, имя, отчество	Протас Дмитрий Владимирович
Год рождения:	1968г.
Сведения об образовании:	Омский технологический институт бытового обслуживания, 20.06.1990, инженер-экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.10.2002	02.12.2002	ООО КБ «Востокбизнесбанк»	Советник Президента
03.12.2002	01.11.2010	ООО КБ «Востокбизнесбанк»	Руководитель Службы внутреннего контроля
02.11.2010	04.07.2012	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник Управления внутреннего контроля
05.07.2012	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель службы внутреннего контроля Управления координации региональных подразделений и обеспечения внутреннего контроля в сети ДВК

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального



исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

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

Не занимал.

15.

Фамилия, имя, отчество	Макаров Роман Викторович
Год рождения:	1983г.
Сведения об образовании:	Казанский государственный технический университет им. А.Н. Туполева, 27.06.2006, информатик-экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
18.07.2006	17.08.2012	ОАО «АК Барс Банк»	Экономист, старший экономист, ведущий экономист, начальник отдела внутреннего контроля
20.08.2012	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель службы внутреннего контроля по Северо-Западному региону Управления координации региональных подразделений и обеспечения внутреннего контроля в сети ДВК

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

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

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

Не занимал.

16.

Фамилия, имя, отчество	Кислицын Олег Борисович
Год рождения:	1971 г.
Сведения об образовании:	Всероссийский заочный финансово-экономический институт, 12.06.1998, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4

25.06.2007	03.05.2008	ОАО «ТрансКредитБанк»	Главный специалист Управление аудита СВК
04.05.2008	10.01.2010	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника Управления аудита СВК
11.01.2010	04.07.2012	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник Управления внутреннего контроля
05.07.2012	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель службы внутреннего контроля Управления координации региональных подразделений и обеспечения внутреннего контроля в сети ДВК

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

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

Не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Давыдов Николай Викторович
Год рождения:	1979г.
Сведения об образовании:	Казахский Национальный Технический Университет, 2001г., Вычислительные машины, системы и сети. Санкт-Петербургский Гуманитарный Университет профсоюзов, 2005г., Гражданско-правовая специализация.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
13.12.2010	04.07.2012	ОАО «ТрансКредитБанк»	Советник начальника по информационным технологиям
05.07.2012	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Управляющий директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

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

Не занимал.

18.

Фамилия, имя, отчество	Быстрых Василий Александрович
Год рождения:	1976 г.
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве РФ, 18.06.1999, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
05.09.2005	31.12.2009	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель службы внутреннего контроля
01.01.2010	04.07.2012	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник Управления внутреннего контроля
05.07.2012	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель службы внутреннего контроля Управления координации региональных подразделений и обеспечения внутреннего контроля в сети ДВК

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров

(наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

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

Не занимал.

19.

Фамилия, имя, отчество	Акутина Елена Александровна
Год рождения:	1968г.
Сведения об образовании:	Саратовский ордена Знак Почета экономический институт, 28.06.1989, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
05.12.2006	04.07.2012	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник Отдела внутреннего контроля
05.07.2012	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель службы внутреннего контроля Управления координации региональных подразделений и обеспечения внутреннего контроля в сети ДВК

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

организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

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

Не занимала.

20.

Фамилия, имя, отчество	Афанасьева Лариса Васильевна
Год рождения:	1965г.
Сведения об образовании:	Новосибирский институт народного хозяйства, 25.06.1986, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
24.04.2006	05.06.2009	ОАО «Балтийский Банк»	Главный специалист по Новосибирскому филиалу Департамента региональных

			представителей СВК
15.06.2009	04.07.2012	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник Отдела внутреннего контроля
05.07.2012	По наст.время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель Руководителя службы внутреннего контроля Управления координации региональных подразделений и обеспечения внутреннего контроля в сети ДВК

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

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

Не занимала.

21.

Фамилия, имя, отчество	Бартуль Наталья Михайловна
Год рождения:	1971г.



Сведения об образовании:	Иркутский институт народного хозяйства, 24.06.1994, экономист
--------------------------	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
17.11.2006	04.07.2012	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник Отдела внутреннего контроля
05.07.2012	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель службы внутреннего контроля Управления координации региональных подразделений и обеспечения внутреннего контроля в сети ДВК

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась..

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

Не занимала.

22.

Фамилия, имя, отчество	Залесинская Наталья Владимировна
Год рождения:	1980г.
Сведения об образовании:	Российский государственный торгово-экономический университет, 26.06.2003, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
07.04.2008	30.11.2011	ООО «Барклайс Банк»	Ведущий специалист, главный специалист, начальник отдела внутреннего контроля Управления контроля
01.02.2012	04.07.2012	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель проекта Управления аудита Службы внутреннего контроля
05.07.2012	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник Отдела внутреннего аудита и контроля Управления аудита ДВК

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

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

Не занимала.

23.

Фамилия, имя, отчество	Мордвина Галина Викторовна
Год рождения:	1970 г.
Сведения об образовании:	Курганский государственный университет, 18.06.2002, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
10.12.2007	01.08.2008	Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир»	Ведущий эксперт Отдела локальных региональных аудиторов Управления аудита объектов сети Департамента внутреннего аудита
01.07.2008	04.06.2010	Открытое акционерное общество «МДМ-Банк»	Руководитель направления Службы внутреннего аудита Управления аудита Уральского банка Департамента аудита региональной сети
07.06.2010	04.07.2012	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник Отдела внутреннего контроля Управления внутреннего

			контроля
05.07.2012	По наст.время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель Руководителя службы внутреннего контроля Управления координации региональных подразделений и обеспечения внутреннего контроля в сети ДВК

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

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

Не занимала.

24.

Фамилия, имя, отчество	Попова Лилия Викторовна
Год рождения:	1966 г.
Сведения об образовании:	Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, 18.06.1987, экономист.

--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
16.06.2004	30.11.2008	ОАО «МеТраКомБанк»	Заместитель руководителя службы внутреннего контроля
01.12.2008	31.12.2009	ОАО «МеТраКомБанк»	Руководитель службы внутреннего контроля
01.01.2010	04.07.2012	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник Управления внутреннего контроля
05.07.2012	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель службы внутреннего контроля Управления координации региональных подразделений и обеспечения внутреннего контроля в сети ДВК

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

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

Не занимала.

25.

Фамилия, имя, отчество	Тараненко Людмила Викторовна
Год рождения:	1955г.
Сведения об образовании:	Иркутский институт народного хозяйства, 30.06.1979, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
15.05.1996	31.01.2001	ОАО «Читапромстройбанк»	Начальник Отдела валютно-вкладных операций Железнодорожного филиала
01.02.2001	17.06.2001	ОАО «Читапромстройбанк»	Заместитель начальника валютного отдела
18.06.2001	07.01.2002	ОАО «Читапромстройбанк»	Ведущий специалист внутреннего контроля и аудита
08.01.2002	30.09.2002	ОАО «Читапромстройбанк»	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля
01.10.2002	31.12.2009	ОАО «Читапромстройбанк»	Начальник Службы внутреннего контроля
01.01.2010	04.07.2012	ОАО «ТрансКредитБанк», Филиал в г. Чите	Начальник Отдела внутреннего контроля
05.07.2012	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель службы внутреннего контроля Управления координации региональных подразделений и обеспечения внутреннего контроля в сети ДВК

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

организации – эмитента:		
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

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

Не занимала.

26.

Фамилия, имя, отчество	Шевченко Наталья Валентиновна
Год рождения:	1978 г.
Сведения об образовании:	Ростовская государственная экономическая академия, 18.05.2000, экономист.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4

12.02.2007	07.03.2008	ГУ Банка России по Ростовской области	Эксперт 1 категории отдела региональных и межрегиональных проверок кредитных организаций управления инспектирования кредитных организаций
11.03.2008	22.04.2009	ОАО «МеТраКомБанк»	Ведущий экономист службы внутреннего контроля
23.04.2009	31.12.2009	ОАО «МеТраКомБанк»	Заместитель руководителя службы внутреннего контроля
01.01.2010	04.07.2012	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник Отдела внутреннего контроля Управления внутреннего контроля
05.07.2012	По наст. время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель Руководителя службы внутреннего контроля Управления координации региональных подразделений и обеспечения внутреннего контроля в сети ДВК

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:



Не привлекалась.

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

Не занимала.

**5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом Ревизионной комиссии

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
2011 год	Иное	4 345 123.00
«01» октября 2012 года (отчетный период)	Иное	2 539 184,60

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: нет.

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента**

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	Отчетный период на 01.10.2012г.
1	2
Средняя численность работников, чел.	7386
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	75
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс.руб.	4 450 568
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс.руб.	193 543

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

Существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды не произошло.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники): нет

**5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

Банк не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале (приобретения акций), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов.

## **VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность**

### **6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента**

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

2709

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента:

2

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»: в список включено 111 лиц, владеющих обыкновенными акциями ОАО «ТрансКредитБанк».

ОАО «ТрансКредитБанк»: в список включено 1 лицо, владеющее обыкновенными акциями ОАО «ТрансКредитБанк».

дата составления списка «20» мая 2012 года.

### **6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	
Сокращенное наименование	ОАО Банк ВТБ	
Место нахождения	г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	
ИНН	7702070139	
ОГРН	1027739609391	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	99,5920 %	

Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	99,5958 %
---	-----------

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций

Сведения о лице, контролирующем Банк ВТБ (открытое акционерное общество) и владеющим не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера:

Наименование	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом
Место нахождения	109012, г. Москва, Никольский пер. д. 9
ИНН	7710723134
ОГРН	1087746829994

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу:       прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль: участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля: право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации -эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации - эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль: отсутствуют.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Номинальные держатели, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций отсутствуют.

### **6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

на 01 октября 2012 года в государственной, муниципальной собственности акций ОАО «ТрансКредитБанк» нет.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	-
Место нахождения	-
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-

#### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

ограничения отсутствуют

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

ограничения отсутствуют

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

ограничения отсутствуют

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

ограничения отсутствуют

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия.

Действует запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут быть использованы

привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций**

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «17» мая 2011 года							
1.	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	107174, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.2	1037739877295	7708503727	54,3895	54,3918
2.	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	1027739609391	7702070139	43,1792	43,1811
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «28» сентября 2011 года							
1.	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	107174, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.2	1037739877295	7708503727	24,9989	25,0000
2.	Банк ВТБ (открытое	ОАО Банк	г. Санкт-Петербур	1027739609391	7702070139	74,4773	74,4806

	акционерное общество)	ВТБ	рг, ул. Большая Морская , д. 29				
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «11» ноября 2011 года							
1.	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	107174, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.2	1037739877295	7708503727	24,9989	25,0000
2.	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	1027739609391	7702070139	74,4773	74,4806
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «20» мая 2012 года							
1.	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	107174, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.2	1037739877295	7708503727	21,8098	21,8106
2.	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	1027739609391	7702070139	77,7822	77,7852

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

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, тыс.руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	2642	478 276 954

Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	2642	478 276 954
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	0	0
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	0	0

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: нет.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации: нет.

#### 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на « 1 » октября 2012 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2011 год	01.10.2012 год
1	2	3	4
1	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 344 881	829 751
2	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	2 057 833	2 039 918
3	Расчеты с бюджетом по налогам	368 741	170 855
	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	120
4	Расчеты с работниками по оплате труда	0	34
5	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	863	3 580
6	Налог на добавленную стоимость уплаченный	17 178	23 322
7	Прочая дебиторская задолженность	1 091 473	972 367
8	в том числе просроченная	16 110	54 580
9	Итого	4 880 969	4 039 947
10	в том числе просроченная	16 110	54 580



Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период: нет.

## **VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: в отчете за 2 квартал 2012 года информация не предоставляется.

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами: в отчете за 3 квартал 2012 года информация не предоставляется.

### **7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа <sup>54</sup>	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации Код формы 0409101 на 01.10.2012 года и Отчет о прибылях и убытках кредитной организации Код формы 0409102 на 01.10.2012 года	1

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке: не составляется, так как ОАО «ТрансКредитБанк» входит в банковскую консолидированную группу банка ВТБ.

### **7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

ОАО «ТрансКредитБанк» не составляет Годовую сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность, так как входит в банковскую группу банка ВТБ.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3

1	Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность <i>За шесть месяцев по 30 июня 2012 года</i>	4
---	---	---

#### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента**

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента: в отчетном периоде внесены изменения в учетную политику банка, приложение №2

#### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

ОАО «ТрансКредитБанк» не осуществляет экспорт продукции.

#### **7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года**

Существенных изменений, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года не было.

#### **7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

В отчетном квартале банк не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности.

## **VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

### **8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента**

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	2 621 075 719	руб.
---	---------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	2 620 975 719	99,996
Привилегированные акции	100 000	0,004

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

Категория (тип) акций, обращающихся за пределами Российской Федерации: отсутствуют.

доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа):	-
--	---

Сведения об иностранном эмитенте, депозитарные ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа):

наименование:	-
место нахождения иностранного эмитента:	-

Краткое описание программы (типа программы) депозитарных ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа):

-

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на размещение и (или) организацию обращения акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) за пределами Российской Федерации:

отсутствуют.

наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются акции кредитной организации - эмитента (депозитарные ценные бумаги, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента) (если такое обращение существует):

-

иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

-

### 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций	Общая номинальная стоимость привилегированных акции			Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам изменения, руб.
Руб.	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
-	2 286 602 112	99,996	100 000	0,004	X	X	2 286 702 112
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «14» февраля 2012 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
-	2 620 975 719	99,996	100 000	0,004	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №13 от 30.09.2011	2 621 075 719

### 8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

**Общее собрания акционеров Банка**

**Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:**

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть опубликовано в «Российской газете». Направление лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, бюллетеней для голосования в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», осуществляется простым письмом.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка должны быть указаны: полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка; форма проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование); дата, место, время проведения Общего собрания акционеров Банка и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, - почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени,

либо в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени; дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка; повестка дня Общего собрания акционеров Банка; порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

Согласно Приказу ФСФР РФ № 11-46/пз-н от 04.10.2011 в форме сообщений о существенных фактах подлежат раскрытию в установленном порядке сведения о созыве и проведении общего собрания участников (акционеров) эмитента, а также о решениях, принятых общим собранием участников (акционеров) эмитента.

***Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:***

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцем не менее, чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

***Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:***

Дата проведения собрания акционеров Банка определяется решением Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк».

***Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:***

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк в письменной форме не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года. Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решения о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе в этом. В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

***Формулировки решений Общего собрания акционеров Банка могут быть предложены Совету директоров Банка:***

- акционером (акционерами), вносящими вопросы в повестку дня Годового Общего собрания акционеров Банка в соответствии с пунктом 1 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» - одновременно с внесением вопроса в повестку дня Годового Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в предложенные акционером (акционерами) формулировки решений;

- органами и лицами, требующими созыва (проведения) Внеочередного Общего собрания акционеров Банка в соответствии с пунктом 1 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» - одновременно с направлением требования о созыве (проведении) Внеочередного Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в

предложенные данными органами и лицами формулировки решений;

- любым членом Совета директоров Банка, Президентом Банка, Правлением Банка в письменной форме до начала очного заседания Совета директоров Банка, повестка дня которого содержит вопрос об определении перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка.

***Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):***

Лицам, имеющим право на участие в Собрании акционеров Банка предоставлена возможность ознакомления с документами по месту нахождения исполнительного органа Банка по адресу: г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А

По требованию акционеров Банк обязан предоставить им копии указанных документов.

Требование об ознакомлении с документами и/или о предоставлении копий документов составляется в произвольной письменной форме на имя Президента Банка и направляется по адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А

В требовании указывается фамилия, имя, отчество обратившегося лица (для юридического лица — наименование и место нахождения), количество и категория (тип) принадлежащих ему акций и наименование запрашиваемого документа. К требованию может быть приложена выписка из реестра акционеров (выписка по счету депо).

Корпоративный секретарь Банка проверяет, владеет ли обратившееся с таким требованием лицо акциями Банка, и обеспечивает предоставление информации акционерам.

Документы для ознакомления предоставляются Банком без взимания платы в течение 7 календарных дней со дня предъявления соответствующего требования.

Копии документов предоставляются не позднее чем через 5 рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования и оплаты акционером затрат на изготовление копий документов и их отправку по почте. При отправке копий документов по почте днем предоставления копий документов считается день отправки документов.

***Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования:***

Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

**8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

1.

Полное фирменное наименование	<b><i>Закрытое Акционерное Общество "Витязь"</i></b>	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Витязь"	
ИНН (если применимо):	7722007696	
ОГРН: (если применимо):	-	
Место нахождения	109052, г. Москва, ул. Нижегородская, д. 33	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		20%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		20%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

2.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "ТрансКредитЛизинг"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ТрансКредитЛизинг"	
ИНН (если применимо):	7701661562	
ОГРН: (если применимо):	1067746642776	
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		18,00%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		0%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

3.

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ТрансКредитФакторинг»	
ИНН (если применимо):	7701633702	
ОГРН: (если применимо):	1057749429649	
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		18,00%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		18,00%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%



4.

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество «Эксперт»</b>
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ЭКСПЕРТ»
ИНН (если применимо):	7701780560
ОГРН: (если применимо):	1087746497640
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	19,00%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	19,00%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

5.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Дейлис-Трейд"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Дейлис-Трейд"	
ИНН (если применимо):	7714309132	
ОГРН: (если применимо):	1037714031233	
Место нахождения	125167, Москва, Ленинградский проспект, д. 37 А корпус 14, стр. 5	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100 %
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

6.

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество «Новые инвестиционные проекты»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «НИП»	
ИНН (если применимо):	7715380723	
ОГРН: (если применимо):	1037715039856	
Место нахождения	127106, г. Москва, Алтуфьевское ш., д. 1 корп. 1	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		100%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

7.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «ЕДИНАЯ СЕТЬ ПИТАНИЯ»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ЕСП»	
ИНН (если применимо):	7842369673	
ОГРН: (если применимо):	1077847642025	
Место нахождения	192029 г. Санкт-Петербург, пр-т Обуховской обороны, д.70, корп.2	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		19,90%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

8.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «ФинансБизнесГрупп»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФинансБизнесГрупп»	
ИНН (если применимо):	7701653748	

ОГРН: (если применимо):	1067746478183
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	18,00%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

9.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «ФинТрансЛизинг»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФинТрансЛизинг»	
ИНН (если применимо):	7701719251	
ОГРН: (если применимо):	5077746705570	
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	18,00%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

10.

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество «ЗАПАДНЫЙ МОСТ»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ЗАПАДНЫЙ МОСТ»	
ИНН (если применимо):	7714020051	
ОГРН: (если применимо):	1027700144064	
Место нахождения	125167, Россия, г. Москва, Ленинградский просп., д. 37А, корпус 14	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	15,015%	

Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	15,015%
---	---------

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

11.

Полное фирменное наименование	<b>Открытое акционерное общество «Компания Усть-Луга»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Компания Усть-Луга»	
ИНН (если применимо):	4707005410	
ОГРН: (если применимо):	1024701425242	
Место нахождения	Ленинградская область, г. Кингисепп, просп. Карла Маркса, д. 25/2	
Размер доли участия кредитной организации – эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		12,7929%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		12,7929%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

12.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Национальная сервисная лифтовая компания»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Национальная сервисная лифтовая компания»	
ИНН (если применимо):	7701787702	
ОГРН: (если применимо):	1087746717046	
Место нахождения	109240, г. Москва, ул. Гончарная, д.12, стр. 6	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		10,00%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

13.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «ФинТрансГрупп»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФинТрансГрупп»	
ИНН (если применимо):	7717682656	
ОГРН: (если применимо):	1107746757403	
Место нахождения	129075, г. Москва, ул. Аргуновская, д.3, стр.2	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		19,00%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

14.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Интегрированная вагоностроительная компания»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ИВСК»	
ИНН (если применимо):	7704744369	
ОГРН: (если применимо):	1107746029555	
Место нахождения	119034, г. Москва, ул. Пожарский пер, д.15, пом.1. комн.№5	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		19,0626%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

15.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингАктив»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ЛизингАктив»	

ИНН (если применимо):	7717695528
ОГРН: (если применимо):	1117746206291
Место нахождения	129075, Российская Федерация, город Москва, улица Аргуновская, дом 3, корпус 2
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	19,00%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

16.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «ФинансЛизинг»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФинансЛизинг»	
ИНН (если применимо):	7717695510	
ОГРН: (если применимо):	1117746206280	
Место нахождения	129075, Российская Федерация, город Москва, улица Аргуновская, дом 3, корпус 2	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	19,00%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

17.

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество «Футбольный клуб «ЛОКОМОТИВ»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФК «Локомотив»	
ИНН (если применимо):	7718200111	
ОГРН: (если применимо):	1037718045034	
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Черкизовская, д.125, стр.1	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	9,0908 %	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	9,0908 %	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

18.

Полное фирменное наименование	<b>Открытое акционерное общество «Транспортно-логистический комплекс»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «ТЛК»	
ИНН (если применимо):	4707032950	
ОГРН: (если применимо):	1124707000043	
Место нахождения	188480, Россия, Ленинградская область, г. Кингисепп, просп. Карла Маркса, д. 25/2	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	12,7929%.	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	12,7929%.	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

19.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «Отраслевой центр разработки и внедрения информационных систем»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ОЦРВ»	
ИНН (если применимо):	5042060280	
ОГРН: (если применимо):	1025005327104	
Место нахождения	107564, г. Москва, ул. Краснобогатырская, д. 6, стр. 1	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	25,00%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

0%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

### 8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки не совершались.

### 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

**Объект присвоения кредитного рейтинга:** кредитная организация – эмитент.

**Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:**

В третьем квартале 2012 года международное рейтинговое агентство **Standard & Poor's** оставило кредитные рейтинги Банка по сравнению с 1 кварталом 2012г. без изменений.

Международное рейтинговое агентство **Moody's Investors Service** в третьем квартале 2012 года оставило кредитные рейтинги Банка по сравнению с 1 кварталом 2012г. без изменений.

I.

#### 1. Кредитные рейтинги ОАО «ТрансКредитБанк»:

по международной шкале:

- международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоен долгосрочный рейтинг контрагента «BBB-/A-3» и краткосрочный рейтинг контрагента «В»; прогноз по рейтингам - «Стабильный»

- международным рейтинговым агентством **Moody's Investors Service** присвоен рейтинг финансовой устойчивости D- и рейтинги Baa3/ Prime-3 по долгосрочным/краткосрочным депозитам в иностранной валюте. Прогноз по рейтингам - «Стабильный».

по национальной шкале:

- международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоен рейтинг по национальной шкале «ruAAA»;

- международным рейтинговым агентством **Moody's Investors Service** присвоен кредитный рейтинг по депозитам в национальной валюте «Aaa.ru».

Последний пересмотр рейтингов: **Standard & Poor's** - декабрь 2011г., **Moody's**- апрель 2012 г.

#### 2. Значения рейтингов, присвоенных ценным бумагам (облигациям) ОАО «ТрансКредитБанк»:

##### 1. ТрансКредитБанк, серия 05, размещение – 10.08.2010г., погашение – 12.08.2013г.

- международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоен долгосрочный кредитный рейтинг выпуска BBB и рейтинг по национальной шкале ruAAA.

- международным рейтинговым агентством **Moody's** присвоен рейтинг обязательств в национальной валюте Baa3.

##### 2. ТрансКредитБанк, серия 06, размещение – 22.04.2010г., погашение – 17.04.2014г.

- международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоен долгосрочный кредитный рейтинг выпуска BBB и рейтинг по национальной шкале ruAAA.

- международным рейтинговым агентством **Moody's** присвоен рейтинг обязательств в национальной валюте Ba1.

##### 3. ТрансКредитБанк, серия БО-01, размещение – 17.11.2010г., погашение – 17.11.2013г.

- международным рейтинговым агентством **Moody's** присвоен рейтинг обязательств в национальной валюте Baa3.



***История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.***

**Moody's Investors Service:**

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service впервые присвоило рейтинги ОАО «ТрансКредитБанк» в 2004 году: рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне Ba3, рейтинг финансовой устойчивости на уровне E+. Прогноз по рейтингам: «Стабильный».

18 мая 2006 года Moody's изменило прогноз долгосрочного рейтинга депозитов в иностранной валюте Ba3/NP со «Стабильного» на «Позитивный». Прогноз рейтинга финансовой устойчивости банка E+ остался без изменений.

7 марта 2007 года Moody's поместило рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте Ba3 на пересмотр с позитивным прогнозом. Рейтинг финансовой устойчивости банка E+ и прогноз по нему остался без изменений.

4 мая 2007 года Moody's повысило рейтинг финансовой устойчивости ОАО «ТрансКредитБанк» с E+ до D-.

27 декабря 2007 года Moody's повысило рейтинг ОАО «ТрансКредитБанк» по долгосрочным депозитам в иностранной валюте с уровня Ba3 до Ba1. Рейтинг банка по национальной шкале был повышен с уровня Aa3.ru до Aa1.ru. Прогноз по всем рейтингам – «Стабильный». В сообщении Moody's Investors Service отмечается, что причиной повышения рейтингов ТрансКредитБанка стало завершение процесса передачи 75%-ного пакета акций Банка Правительством РФ в пользу ОАО «Российские железные дороги».

8 апреля 2009 года Moody's изменило прогноз по рейтингам со «Стабильного» на «Негативный» и подтвердило все рейтинги. Изменение прогноза и подтверждение рейтингов последовало за понижением рейтинга контролирующего акционера Банка ОАО «Российские железные дороги» с уровня A3 до Baalv связи с ухудшением операционной среды в России в условиях мирового экономического и финансового кризиса. Как отметило агентство в своем сообщении, ухудшение операционной среды, вероятно, может привести к ухудшению качества активов, что, в свою очередь, может негативно повлиять на уровень капитализации, прибыльность и ликвидность Банка.

24 июня 2010 года Moody's изменило прогноз по рейтингам с «Негативного» на «Стабильный» и подтвердило все рейтинги Банка. Как отметило агентство в своем сообщении, изменение прогноза отражает стабилизацию качества активов Банка, создание достаточных резервов по проблемным долгам и рост капитализации.

12 октября 2010 года Moody's подтвердило рейтинги Банка и прогнозы по ним. Сообщение агентства было выпущено в связи с планируемым приобретением ТрансКредитБанка ОАО Банк ВТБ.

В рейтинговом отчете от 5 апреля 2011 года Moody's подтвердило рейтинги Банка: по долгосрочным/краткосрочным депозитам в иностранной валюте - на уровне Ba1/NP, по национальной шкале - на уровне Aa1.ru, рейтинг финансовой устойчивости - на уровне D-. Прогноз по всем рейтингам – «Стабильный».

В рейтинговом отчете за апрель 2012 года Moody's подтвердило рейтинги Банка: по долгосрочным/краткосрочным депозитам в иностранной валюте - на уровне Baa3/Prime-3, по национальной шкале - на уровне Aaa.ru, рейтинг финансовой устойчивости - на уровне D-. Прогноз по всем рейтингам – «Стабильный».

**Standard & Poor's:**

Служба кредитных рейтингов Standard & Poor's впервые присвоила рейтинги ОАО «ТрансКредитБанк» в 2002 году: долгосрочный рейтинг контрагента на уровне CCC, краткосрочный рейтинг контрагента на уровне C. Прогноз по рейтингам: «Стабильный».

2 сентября 2002 года Standard & Poor's изменило прогноз по рейтингам со «Стабильного» на «Позитивный».

26 февраля 2003 года Standard & Poor's изменило прогноз по рейтингам с «Позитивного» на «Стабильный».

21 июля 2003 года Standard & Poor's повысило долгосрочный рейтинг контрагента до уровня CCC+ с уровня CCC. Краткосрочный рейтинг и прогноз по рейтингам остались неизменными.

15 июня 2004 года Standard & Poor's повысило долгосрочный рейтинг контрагента до уровня B- с уровня CCC+. Краткосрочный рейтинг и прогноз по рейтингам остались неизменными. Как отметило агентство в сообщении, повышение рейтинга отражает особое положение

ТрансКредитБанка как основного банка, обслуживающего финансовые потоки национального железнодорожного сектора.

2 июня 2006 года Standard & Poor's повысило прогноз долгосрочного и краткосрочного рейтинга со «Стабильного» на «Позитивный». Как отметило агентство в своем сообщении, изменение прогноза обусловлено укреплением коммерческих и финансовых показателей банка, а также вероятным изменением его акционерной структуры.

22 февраля 2007 года Standard & Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг контрагента до уровня ВВ- с уровня В-, краткосрочный рейтинг – до уровня В с уровня С. Прогноз по рейтингам – «Позитивный». Как отметило агентство в своем отчете, повышение рейтинга последовало за президентским указом о передаче 75%-ного пакета акций Банка ОАО «Российские железные дороги» от Правительства РФ.

4 июня 2007 года Standard & Poor's присвоило ОАО «ТрансКредитБанк» рейтинг по национальной шкале «ruAA-».

25 июня 2007 года Standard & Poor's повысило долгосрочный рейтинг контрагента до уровня ВВ с уровня ВВ- и подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг на уровне В. Прогноз по рейтингам – «Стабильный». Standard & Poor's также повысило рейтинг банка по национальной шкале до уровня ruAA с ruAA-. Как отметило агентство в своем сообщении, решение о повышении рейтингов обусловлено расширением клиентской базы, улучшением финансовых показателей, а также ожиданием значительного увеличения капитала банка в текущем году.

22 мая 2008 года Standard & Poor's изменило прогноз по рейтингам Банка со «Стабильного» на «Позитивный».

22 сентября 2008 года Standard & Poor's изменило прогноз по рейтингам Банка с «Позитивного» на «Стабильный». ТрансКредитБанк был в числе семи российских банков, чей прогноз был пересмотрен в связи с усложнением и повышением волатильности рынка, напряженной ситуацией с ликвидностью и ухудшившимися условиями рефинансирования.

22 мая 2009 года Standard & Poor's изменило прогноз по рейтингам Банка со «Стабильного» на «Негативный». Как отметило агентство в своем сообщении, пересмотр прогноза отражает вероятное ухудшение качества активов ТрансКредитБанка в условиях экономического и финансового кризиса, что может негативно влиять на достаточно слабые капитализацию и резервы на потери по ссудам банка.

1 апреля 2010 года Standard & Poor's изменило прогноз по рейтингам Банка с «Негативного» на «Стабильный». ТрансКредитБанк был в числе 14 российских банков, чей прогноз был пересмотрен в связи с постепенной стабилизацией условий деятельности финансовых организаций в Российской Федерации

25 июля 2011 года Standard & Poor's повысило долгосрочный рейтинг контрагента до уровня ВВ+ с ВВ и подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг на уровне В. Прогноз по рейтингам – «Стабильный». Standard & Poor's также повысило рейтинг банка по национальной шкале до уровня ruAA+ с уровня ruAA. Повышение рейтингов отражает мнение агентства о том, что профиль собственной кредитоспособности ТрансКредитБанка улучшился после изменения структуры акционеров.

В декабре 2011 г. служба кредитных рейтингов Standard & Poor's повысила рейтинги ОАО «ТрансКредитБанк» на одну ступень: долгосрочный и краткосрочный рейтинги контрагента до «ВВВ-/А-3» и рейтинг по национальной шкале до «ruAAA». Прогноз по рейтингам – «Стабильный». Рейтинги были повышены в соответствии с обновленной методологией Standard & Poor's и отражают статус ТрансКредитБанка как стратегически очень важной дочерней компании банка ОАО «Банк ВТБ». В соответствии с методологией агентства в отношении «стратегически очень важных» дочерних компаний изменение рейтингов ТрансКредитБанка, как ожидается, будет соответствовать изменениям рейтингов Банка ВТБ, при этом рейтинги ТрансКредитБанка останутся на одну ступень ниже рейтингов материнской структуры.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standard & Poor's International Services
Сокращенное наименование	Standard & Poor's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Стэндард энд Пурс Интернэшнл Сервисез, Инк. ул. Воздвиженка, д. 4/7, кор. 2

	125009 г. Москва
Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Service
Сокращенное наименование	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Service 7 WTC at 250 Greenwich Street, New York, NY 10007, USA  ЗАО «Рейтинговое агентство Мудиз Интерфакс» ул. 1-я Тверская-Ямская улица, 21, Бизнес- парк Four Winds Plaza 125047 Москва, Россия

***Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.***

***Описание методики присвоения кредитного рейтинга:***

Международные рейтинговые агентства присваивают рейтинг на основе методологии, учитывающей количественные и качественные параметры, финансовые риски и бизнес-риски. Методика присвоения рейтингов основывается на анализе бизнес-факторов (позиция на рынке, структура собственности, стратегия и менеджмент) и финансовых факторов (качество активов, прибыльность, фондирование и управление ликвидностью, капитал).

В рамках процедуры присвоения рейтинга Международные рейтинговые агентства анализируют информацию, предоставленную эмитентом, а также информацию из других источников, которые считают надежными: финансовую отчетность за предшествующие периоды (подготовленную в соответствии с Международными стандартами бухгалтерской отчетности), прогнозы финансовых показателей и денежных потоков, документацию по сделкам, юридические заключения и прочие данные.

Для обсуждения основных факторов, влияющих на рейтинг, включая производственные и финансовые планы и стратегию менеджмента, проводится встреча с руководством. По итогам обсуждения составляется аналитический отчет, представляемый рейтинговым агентствам, которые принимают решение о значении рейтинга.

Информация о методологии и принципах оказания рейтинговых услуг и рейтинговой шкале находится в открытом доступе на веб-сайтах агентств:

Standard & Poor's: <http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet> (Критерии и методология)

<http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=principle> (Принципы оказания рейтинговых услуг).

Moody's Investors Service: [http://www.moody.com/pages/default\\_ee.aspx](http://www.moody.com/pages/default_ee.aspx) (Рейтинговый процесс, рейтинговая шкала, определения рейтингов.).

Мудиз Интерфакс: [http://rating.interfax.ru/rating\\_scale1.html](http://rating.interfax.ru/rating_scale1.html) (национальная рейтинговая шкала).

***Иные сведения о кредитном рейтинге.***

Рейтинговое агентство Moody's Interfax Rating Agency специализируется на оценке кредитных рисков в России. В ноябре 2003 года ведущее международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service вошло в число акционеров агентства, а в июне 2004 года увеличило свою долю участия в акционерном капитале до контрольного пакета акций. Другой акционер Moody's Interfax Rating Agency – международная информационная группа «Интерфакс», ведущий поставщик политической и деловой информации из стран развивающихся рынков Европы и Азии.

В июле 2005 года Moody's Interfax Rating Agency представило новую национальную шкалу рейтингов для использования в Российской Федерации. Это решение было принято в результате комплексного исследования российского рынка, проведенного агентством совместно с компанией Moody's Investors Service. Новая шкала позволяет определять рейтинг относительной кредитоспособности в России. В ней будут применяться общие обозначения кредитных рейтингов

Moody's с использованием символа «.ru». Moody's Investors Service продолжит присваивать рейтинги по глобальной шкале, сравнимые в международном масштабе, без использования символа «.ru». Система рейтингов по национальной шкале помогает более четко дифференцировать заемщиков и заимствования внутри страны. Это особенно полезно, когда рейтинги по глобальной шкале (публикуемые компанией Moody's Investors Service) отражают политические и макроэкономические риски, которые могут скрыть специфические риски компании.

В случае если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги кредитной организации – эмитента:

Вид	Облигации
Серия	05
Форма	Документарная
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40502142В
Дата государственной регистрации	09.11.2009

Вид	Облигации
Серия	06
Форма	Документарная
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40602142В
Дата государственной регистрации	09.11.2009

Вид	Облигации
Серия	БО-01
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	4В020102142В
Дата государственной регистрации	30.07.2010

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102142В	21.04.1993	обыкновенные		2 620 975 719
20102142В	04.04.1994	привилегированные	с определенным размером дивиденда	100 000

### **Количество акций, находящихся в обращении:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102142В	2 620 975 719
20102142В	1 000

### **Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102142В	0
20102142В	0

### **Количество объявленных акций:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных, шт.
1	2
10102142В	3 037 324 281
20102142В	0

### **Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт..
1	2
10102142В	0
20102142В	0

**Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:** нет.

### **Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10102142В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска:

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, имеют право:

- 1) участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя, в том числе избирать и быть избранными в органы Банка;
- 2) получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации;
- 3) получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров;
- 4) получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- 5) акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Акционеры Банка имеют право без согласия других акционеров и Банка, продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации. Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства).

***Права, предоставляемые акциями их владельцам:***

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	20102142В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска:

**Права акционеров – владельцев привилегированных акций.**

Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

Акционеры-владельцы привилегированных акций, в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, имеют право:

- 1) принимать участие с правом голоса в общем собрании акционеров по вопросам:
  - реорганизации и ликвидации Банка;
  - внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций данного типа;
- 2) получать долю прибыли (дивиденды) в соответствии с количеством имеющихся у них акций, в размере, определенном Уставом Банка (400% годовых);
- 3) получать ликвидационную стоимость акций в размере номинальной стоимости акций, а также иметь преимущество при распределении дивидендов и имущества Банка при его ликвидации;
- 4) акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Уставом Банка не предусмотрена возможность конвертации привилегированных акций данного типа в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов.

Акционеры Банка имеют право без согласия других акционеров и Банка, продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации. Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства).

В июне 2008г. ОАО «ТрансКредитБанк» разместил 600 000 000 (Шестьсот миллионов) дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая, общей номинальной стоимостью 600 000 000 (Шестьсот миллионов) рублей посредством закрытой подписки в пользу Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние» с оплатой размещаемых дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТрансКредитБанк» денежными средствами в валюте Российской Федерации по цене размещения, одинаковой для Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние» и лиц, имеющих преимущественное

право приобретения данных акций, и равной 8 (Восемь) рублям за одну дополнительную обыкновенную именную бездокументарную акцию ОАО «ТрансКредитБанк».

15 июля 2008 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных акций ОАО «ТрансКредитБанк».

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 22 октября 2008 года принял решение об аннулировании индивидуального номера (кода) – 007D дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТрансКредитБанк», который был зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 9 апреля 2008 года.

Операция аннулирования индивидуального номера (кода) – 007D дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТрансКредитБанк» осуществлена регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк», – ОАО «Центральный Московский Депозитарий» 1 декабря 2008 года.

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

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

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

14 февраля 2012 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных акций ОАО «ТрансКредитБанк». В результате дополнительной эмиссии акций уставный капитал ОАО «ТрансКредитБанк» составил 2 621 075 719 рублей.

### **8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента**

#### **8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные неконвертируемые с обеспечением серии 01 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения (далее Облигации серии 01)
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска)	40102142В от 28.11.2006

и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 (Три миллиона) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 (Три миллиарда) руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	15.06.2010
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 02 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения (далее Облигации серии 02)
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40202142В от 28.11.2006
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 (Три миллиона) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 (Три миллиарда) руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	12.06.2010



Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам
--	---

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные неконвертируемые с обеспечением серии 03 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения (далее – Облигации серии 03)
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40302142В от 21.03.2008
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 (Пять миллионов)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	в 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные неконвертируемые с обеспечением, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40402142В от 21.03.2008

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000 (Десять миллионов) штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	10 000 000 000 (Десять миллиардов) руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Дата, с которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признан несостоявшимся: 27 апреля 2009 года
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся

### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	12 000 000	12 000 000 000
2.	Опционы	-	-

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные неконвертируемые серии 06 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций выпуска (далее – Облигации серии 06)
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40602142В от 09.11.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России

случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	4 000 000 (Четыре миллиона)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	4 000 000 000 (четыре миллиарда) руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	02.06.2010
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Первый купонный период 21.10.2010; Второй купонный период 21.04.2011 Третий купонный период 20.10.2011 Четвертый купонный период 19.04.2012 Пятый купонный период 18.10.2012 Шестой купонный период 18.04.2013 Седьмой купонный период 07.10.2013 Восьмой купонный период 17.04.2014
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	17.04.2014
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.tcb.ru">http://www.tcb.ru</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1176">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1176</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг): к данному выпуску облигаций регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные неконвертируемые серии 05 со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения без возможности досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40502142В от 09.11.2009
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 (Три миллиона) шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной	3 000 000 000 (Три миллиарда) руб.

стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	10.08.2010
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Первый купонный период 09.02.2011; Второй купонный период 11.08.2011 Третий купонный период 10.02.2012 Четвертый купонный период 13.08.2012 Пятый купонный период 11.02.2013 Шестой купонный период 12.08.2013
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	12.08.2013
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.tcb.ru">http://www.tcb.ru</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1176">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1176</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг): к данному выпуску облигаций регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя серии БО-01 с обязательным централизованным хранением со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций данного выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые путем открытой подписки
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020102142B Дата допуска облигаций к торгам 30.07.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Облигации допущены к торгам Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 (Пять миллионов)
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 (Пять миллиардов)
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение	находятся в обращении

не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	К выпуску биржевых облигаций не применимо
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Первый купонный период 17.05.2011 Второй купонный период 17.11.2011 Третий купонный период 17.05.2012 Четвертый купонный период 17.11.2012 Пятый купонный период 17.05.2013 Шестой купонный период 17.11.2013
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	17.11.2013
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.tcb.ru">http://www.tcb.ru</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1176">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1176</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг): к данному выпуску облигаций регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением** – лиц предоставивших обеспечение по облигациям ОАО «ТрансКредитБанк» нет.

**8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

ОАО «ТрансКредитБанк» выпуск облигаций с ипотечным покрытием не производил.

**8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента: Закрытое акционерное общество ВТБ Регистратор.

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество ВТБ Регистратор
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО ВТБ Регистратор
Место нахождения:	127015, г. Москва, ул. Правды, дом 23
ИНН:	5610083568
ОГРН:	9107748698610

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	№ 10-000-1-00347
дата выдачи:	21 февраля 2008 года
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	14.11.2010
--	------------

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Закрытое акционерное общество ВТБ Регистратор утверждено регистратором ОАО «ТрансКредитБанк» решением Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» 2 декабря 2010 года (Протокол № 16 от 06.12.2010).

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением в обращении нет.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	-
дата выдачи:	-
срок действия:	-
орган, выдавший указанную лицензию:	-

#### **8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

Федеральный Закон Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10 декабря 2003г. № 173-ФЗ (в ред. от 06.12.2011г.).

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Положение Банка России от 7 июня 2004г. № 259-П "О порядке переоформления уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации, открытых в уполномоченных банках, в связи с принятием Инструкции Банка России от 7 июня 2004г. № 116-И "О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов".

#### **8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента**

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

Объектом налогообложения ценных бумаг в соответствии с главой 25 НК РФ признается прибыль, полученная банком. В зависимости от вида ценной бумаги и полученного дохода установлены следующие ставки налога на прибыль (ст. 284 НК РФ):

- 20% - налоговая ставка налога на прибыль;

- 15% - налоговая ставка по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам государств – участников Союзного государства, государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам (за исключением ценных бумаг, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 4 статьи 284 НК РФ, и процентного дохода, полученного российскими организациями по государственным и муниципальным ценным бумагам, размещаемым за пределами Российской Федерации, за исключением процентного дохода, полученного первичными владельцами государственных ценных бумаг Российской Федерации, которые были получены ими в обмен на государственные краткосрочные бескупонные облигации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием после 1 января 2007 года.

- 9% - налоговая ставка по доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007г, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007г;

- 0% - налоговая ставка по доходам в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997г включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999г, эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации.

- 0 % - налоговая ставка по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов.

При этом в случае, если выплачивающая дивиденды организация является иностранной, установленная настоящим подпунктом налоговая ставка применяется в отношении организаций, государство постоянного местонахождения которых не включено в утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны);

- 9% - налоговая ставка по доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями не указанными в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ; .

Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами (ст. 226 НК РФ).

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика - физического лица при их фактической выплате. При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего

учета о невозможности удержать налог и сумме налога

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.

В иных случаях налоговые агенты перечисляют суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, - для доходов, выплачиваемых в денежной форме, а также дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, - для доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме либо в виде материальной выгоды.

Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается в бюджет по месту учета налогового агента в налоговом органе.

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента

Налоговые ставки физических лиц резидентов РФ и нерезидентов РФ (ст. 224 НК РФ)

Налоговая ставка устанавливается для резидентов РФ в размере 13 процентов и в размере 9 процентов в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов.

Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка в размере 15 процентов.

Порядок и условия обложения юридических лиц иностранных организаций, не связанных с деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство.

Налоговые ставки на доходы иностранных организаций не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство, устанавливаются в следующих размерах (ст. 284 НК РФ):

- 15% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями.

- 10% по доходам от использования, содержания или сдачи в аренду (фрахта) судов, самолетов или других подвижных транспортных средств или контейнеров (включая трейлеры и вспомогательное оборудование, необходимое для транспортировки) в связи с осуществлением международных перевозок.

- 20% - со всех доходов, за исключением указанных в подпункте 2 пункта 2 статьи 284 НК РФ и пунктах 3 и 4 статьи 284 НК РФ (доходы в виде дивидендов и доход вис отдельными видами долговых обязательств).

Налог с доходов, полученных иностранной организацией (нерезидентом) от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается российской организацией или иностранной организацией, осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, выплачивающими доход иностранной организации при каждой выплате доходов.

## **8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

### **8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента**

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершаемых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:



За 2006 год:

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое Общее собрание акционеров 25.06.2007г. Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 09 июля 2007г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,17 руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	281 911 000 руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	16.05.2007
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 23 августа 2007г.)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	13,86%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	281 696 699, 87 руб.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,92%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты

Наименование показателя	Отчетный период
-------------------------	-----------------

Категория акций, для привилегированных акций – тип	Привилегированные с объявленным размером дивидендов
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое Общее собрание акционеров 25.06.2007г. Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 09 июля 2007г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	400 руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	400 000 руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	16.05.2007
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 23 августа 2007г.)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,02%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	400 000 руб.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты

**За 2007 год:**

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения,	Годовое Общее собрание акционеров 30.06.2008г. Протокол №3 Годового Общего собрания

дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	акционеров от 10 июля 2008г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,2 руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	331 660 000 руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	15.05.2008
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 29 августа 2008г.)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	13,08 %
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	331 408 132,60 руб.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,92 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Привилегированные с объявленным размером дивидендов
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято	-

такое решение	
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	-
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	-
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	-
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	-
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	-
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	-
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	-
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	-
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	-
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	По привилегированным акциям ОАО «ТрансКредитБанк», приобретенным ОАО «ТрансКредитБанк», дивиденды не выплачиваются.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты

**За 9 месяцев 2008 года:**

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Внеочередное Общее собрание акционеров 26.12.2008г. Протокол №06 Внеочередного Общего собрания акционеров от 29 декабря 2008г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,05 руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	112 915 000 руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	25.11.2008
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2008 года
Установленный срок (дата) выплаты	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня

объявленных дивидендов	принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 24 февраля 2009г.)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	4,37 %
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	112 852 028,20 руб.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,94 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Привилегированные с объявленным размером дивидендов
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	-
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	-
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	-
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	-
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	-
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	-
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	-

Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	-
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	-
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	-
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	-
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	По привилегированным акциям ОАО «ТрансКредитБанк», приобретенным ОАО «ТрансКредитБанк», дивиденды не выплачиваются.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

**За 2008 год:**

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое Общее собрание акционеров 29.06.2009г. Протокол №01 Годового Общего собрания акционеров от 10 июля 2009г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,1 руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	225 830 000 руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	20.05.2009
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 28 августа 2009г.)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	8,73 %
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	225 702 941,10 руб.

Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,94 %
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	привилегированные с объявленным размером дивидендов
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое Общее собрание акционеров 29.06.2009г. Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 10 июля 2009г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	400 руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	400 000 руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	20.05.2009
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 28 августа 2009г.)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,02%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	400 000 руб.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%

В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты

**За 2009 год:**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период</b>
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое Общее собрание акционеров 29.06.2010 Протокол №01 Годового Общего собрания акционеров от 02 июля 2010 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,21 руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	477 521 781,24 руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	18.05.2010
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 28 августа 2010 г.)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	10,01%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	476 892 247.65
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,87%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка указанных лиц в кассу ОАО



	«ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	привилегированные с объявленным размером дивидендов
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое Общее собрание акционеров 29.06.2010 Протокол №01 Годового Общего собрания акционеров от 02 июля 2010 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	400 руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	400 000 руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	18.05.2010
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 28 августа 2010 г.)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,008%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	400 000 руб.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.

**За 2010 год:**

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое Общее собрание акционеров 29.06.2011 Протокол №01 Годового Общего собрания акционеров от 01 июля 2011 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	0
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	-
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	-
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	-
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	-
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	-
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	-
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	-
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	привилегированные с объявленным размером дивидендов
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое Общее собрание акционеров 29.06.2011 Протокол №01 Годового Общего собрания акционеров от 01 июля 2011 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	400 руб.

Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	400 000 руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	17.05.2011
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 28 августа 2011 г.)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,009%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	400 000 руб.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.

**За 2011 год:**

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое Общее собрание акционеров 28.06.2012 Протокол №01 Годового Общего собрания акционеров от 02 июля 2012 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	0
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	-
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	год

Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	-
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	-
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	-
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	-
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	-
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	-
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение не выплачивать дивиденды
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	привилегированные с объявленным размером дивидендов
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое Общее собрание акционеров 28.06.2012 Протокол №01 Годового Общего собрания акционеров от 02 июля 2012 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	400 руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	400 000 руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	20.05.2012
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 27 августа 2012г.)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Юридическим лицам – в безналичном порядке, Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых	чистая прибыль отчетного года

лет, специальный фонд)	
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0,004%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	400 000 руб.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.

#### 8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

**2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012 год**

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные неконвертируемые с обеспечением серии 01 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40102142В 28.11.2006
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) - 36,35 руб. Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 36,35 руб. Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 36,35 руб. Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 36,35 руб. Пятый купонный период (16.06.09-15.12.2009) 36,35 руб. Шестой купонный период (15.12.2009-15.06.2010) 36,35 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по	Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) –

облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	109 050 000 Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 109 050 000 Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 109 050 000 Четвертый купонный период (16.12.08- 16.06.09) 109 050 000 Пятый купонный период (16.06.09-15.12.2009) 109 050 000 Шестой купонный период (15.12.2009- 15.06.2010) 109 050 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период - 18.12.07; Второй купонный период - 17.06.08; Третий купонный период-16.12.08. Четвертый купонный период – 16.06.09 Пятый купонный период – 15.12.09 Шестой купонный период – 15.06.10
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 109 050 000 Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 109 050 000 Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 109 050 000 Четвертый купонный период (16.12.08- 16.06.09) 109 050 000 Пятый купонный период (16.06.09-15.12.2009) 109 050 000 Шестой купонный период (15.12.2009- 15.06.2010) 109 050 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы по облигациям выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентные неконвертируемые с обеспечением серии 02 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер)	40202142В 28.11.2006

выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	<p>Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) - 36,3 руб.</p> <p>Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 36,3 руб.</p> <p>Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 36,3 руб.</p> <p>Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 36,3 руб.</p> <p>Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) 74,79 руб.</p> <p>Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10) 74,79 руб.</p> <p>Седьмой купонный период (15.06.10-14.12.10) 74,79 руб.</p> <p>Восьмой купонный период (14.12.10-14.06.11) 34,41 руб.</p> <p>Девятый купонный период (14.06.11-13.12.11) 34,41 руб.</p> <p>Десятый купонный период (13.12.2011-12.06.2012)</p>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	<p>Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 108 900 000</p> <p>Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 108 900 000</p> <p>Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 108 900 000</p> <p>Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 108 900 000</p> <p>Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) 224 370 000</p> <p>Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10) 224 370 000</p> <p>Седьмой купонный период (15.06.10-14.12.10) 224 370 000</p> <p>Восьмой купонный период (14.12.10-14.06.11) 103 230 000</p> <p>Девятый купонный период (14.06.11-13.12.11) 25 883 000</p> <p>Десятый купонный период (13.12.2011-12.06.2012) 25 883 000</p>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>Первый купонный период - 18.12.07;</p> <p>Второй купонный период - 17.06.08;</p> <p>Третий купонный период-16.12.08.</p> <p>Четвертый купонный период -16.06.09</p> <p>Пятый купонный период 15.12.09</p> <p>Шестой купонный период 15.06.10</p> <p>Седьмой купонный период 14.12.10</p> <p>Восьмой купонный период 14.06.11</p> <p>Девятый купонный период 13.12.11</p>

	Десятый купонный период 12.06.2012
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купонный период (19.06.07-18.12.07) – 108 900 000 Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 108 900 000 Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 108 900 000 Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 108 900 000 Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) 224 370 000 Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10) 224 370 000 Седьмой купонный период (15.06.10-14.12.10) 224 370 000 Восьмой купонный период (14.12.10-14.06.11) 103 230 000 Девятый купонный период (14.06.11-13.12.11) 25 883 000 Десятый купонный период (13.12.2011-12.06.2012) 25 883 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы по облигациям выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением процентных неконвертируемых с обеспечением документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40302142В 21.03.2008
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в	Первый купонный период (10.07.08-08.01.09) - 49,81 руб.



расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностран. валюта	Второй купонный период (08.01.09-09.07.09) - 49,81 руб. Третий купонный период (09.07.09-11.01.10) - 49,81 руб. Четвертый купонный период (11.01.10- 08.07.10) 51,36 руб. Пятый купонный период (08.07.10-11.01.11) 51,36 руб. Шестой купонный период (11.01.11-07.07.11) 51,36 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностран. валюта	Первый купонный период (10.07.08-08.01.09) – 249 050 000 Второй купонный период (08.01.09-09.07.09) – 249 050 000 Третий купонный период (09.07.09-11.01.10) – 249 050 000 Четвертый купонный период (11.01.10- 08.07.10) 256 800 000 Пятый купонный период (08.07.10-11.01.11) 256 800 000 Шестой купонный период (11.01.11-07.07.11) 256 800 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период - 08.01.09. Второй купонный период – 09.07.09 Третий купонный период – 11.01.2010 Четвертый купонный период – 08.07.2010 Пятый купонный период – 11.01.2011 Шестой купонный период – 07.07.2011
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностран. валюта	Первый купонный период (10.07.08-08.01.09) – 249 050 000 Второй купонный период (08.01.09-09.07.09) – 249 050 000 Третий купонный период (09.07.09-11.01.10) – 249 050 000 Четвертый купонный период (11.01.10- 08.07.10) 256 800 000 Пятый купонный период (08.07.10-11.01.11) 256 800 000 Шестой купонный период (11.01.11-07.07.11) 256 800 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы по облигациям выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
-------------------------	-----------------

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарная процентные документарные неконвертируемые серии 05 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40502142В 08.09.2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купонный период (10.08.2010-09.02.2011)– 39,61 руб. Второй купонный период (09.02.2011 - 11.08.2011) 39,61 руб. Третий купонный период (11.08.2011 – 10.02.2012) 39,61 руб. Четвертый купонный период (10.02.2012-11.08.2012) 39,61 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купонный период (10.08.2010-09.02.2011) 118 830 000 Второй купонный период (09.02.2011 - 11.08.2011) 118 830 000 Третий купонный период (11.08.2011 – 10.02.2012) 118 830 000 Четвертый купонный период (10.02.2012-11.08.2012) 118 830 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период 10.08.2010–09.02.2011; Второй купонный период 09.02.2011 - 11.08.2011 Третий купонный период 11.08.2011 – 10.02.2012 Четвертый купонный период 10.02.2012-11.08.2012
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купонный период (10.08.2010-09.02.2011) 118 830 000 Второй купонный период (09.02.2011 - 11.08.2011) 118 830 000 Третий купонный период (11.08.2011 – 10.02.2012) 118 830 000 Четвертый купонный период (10.02.2012-11.08.2012) 118 830 000

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы по облигациям выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарная процентные документарные неконвертируемые серии 06 с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40602142В 09.11.2009
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купонный период (22.04.2010-21.10.2010)– 41,14 руб. Второй купонный период (21.10.2010-21.04.2011) 41,14 руб. Третий купонный период (21.04.2011-20.10.2011) 41,14 руб. Четвертый купонный период (20.10.2011-19.04.2012) 41,14 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купонный период – 21.10.2010; 164 546 000 Второй купонный период 21.04.2011 164 560 000 Третий купонный период 20.10.2011 164 560 000 Четвертый купонный период 19.04.2012 164 560 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период 21.10.2010; Второй купонный период 21.04.2011 Третий купонный период 20.10.2011 Четвертый купонный период 19.04.2012
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купонный период (22.04.2010-21.10.2010) 164 546 000 Второй купонный период (21.10.2010-21.04.2011) 164 560 000 Третий купонный период (21.04.2011-

	20.10.2011) 164 560 000 Четвертый купонный период (20.10.2011- 19.04.2012) 164 560 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы по облигациям выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением БО-01 Процентные документарные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020102142B 30.07.2010
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купонный период (17.11.2010-17.05.2011)– 38,68 руб. Второй купонный период (17.05.2011-17.11.2011) 39,32 руб. Третий купонный период (17.11.2011-17.05.2012) 38,89 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купонный период (17.11.2010-17.05.2011) 193 400 000 Второй купонный период (17.05.2011-17.11.2011) 196 600 000 Третий купонный период (17.11.2011-17.05.2012) 194 450 000
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Первый купонный период 17.11.2010–17.05.2011; Второй купонный период 17.05.2011-17.11.2011 Третий купонный период 17.11.2011-17.05.2012
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем	Первый купонный период (17.11.2010-

облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	17.05.2011) 193 400 000 Второй купонный период (17.05.2011- 17.11.2011) 196 600 000 Третий купонный период (17.11.2011- 17.05.2012) 194 450 000
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	Доходы по облигациям выплачены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

## 8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

По пункту 3.5.

Основания признания хозяйственных обществ зависимыми от ОАО "ТрансКредитБанк" определены ст.ст.105 и 106 ГК РФ, ст.6 Федерального закона "Об акционерных обществах" и ст.6 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью".

Сведения о подконтрольных эмитенту организациях, на каждую из которых приходится не менее 5 процентов консолидированной стоимости активов или не менее 5 процентов консолидированного дохода, определенных по данным последней сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента, а также об иных подконтрольных эмитенту организациях, которые, по его мнению, оказывают существенное влияние на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения группы организаций, в которую входят эмитент и подконтрольные ему лица (далее - подконтрольная эмитенту организация, имеющая для него существенное значение): подконтрольные эмитенту организации, на каждую из которых приходится не менее 5 процентов консолидированной стоимости активов или не менее 5 процентов консолидированного дохода, определенных по данным последней сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента, а также иные подконтрольные эмитенту организации, которые, по его мнению, оказывают существенное влияние на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения группы организаций, в которую входят эмитент и подконтрольные ему лица отсутствуют

## 8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

### 8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

### 8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

ОАО «ТрансКредитБанк» не проводил эмиссию российских депозитарных расписок.



# Приложение №1

## Банковская отчетность

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

## ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за сентябрь 2012 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409101  
Месячная (Суточная)  
(Квартальная) (Полугодовая)

тмс.руб.												
Входящие остатки				Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
Номер счета				по дебету			по кредиту					
второго												
порядка	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

## А. Балансовые счета

Актив												
10605	818764	0	818764	207503	0	207503	185888	0	185888	840379	0	840379
20202	3046063	735181	3781244	73720451	3621957	77342408	73758336	3653098	77411434	3008178	704040	3712218
20208	5914456	5921	5920377	39136614	14825	39151439	38715119	13458	38728577	6335951	7288	6343239
20209	596911	1489	598400	36207184	571869	36779053	36121401	572033	36693434	682694	1325	684019
30102	9213089	0	9213089	894290869	0	894290869	887337796	0	887337796	16166162	0	16166162
30110	16148	57959	74107	71158552	27410	71185962	71167461	30962	71198423	7239	54407	61646
30114	16444	2633282	2649726	0	306469184	306469184	16440	306805462	306821902	4	2297004	2297008
30202	3816228	0	3816228	0	0	0	167145	0	167145	3649083	0	3649083
30204	677555	0	677555	81209	0	81209	0	0	0	758764	0	758764
30210	127500	0	127500	10833688	0	10833688	10828638	0	10828638	132550	0	132550
30221	0	0	0	117779379	177	117779556	117779379	177	117779556	0	0	0
30233	419726	3683	423409	17489795	192086	17681881	17456135	192198	17648333	453386	3571	456957
30302	64760944	990919	65751863	334417404	5776233	340193637	332492717	5615873	338108590	66685631	1151279	67836910
30306	169693634	6547400	176241034	40256744	444205	40700949	32286913	758209	33045122	177663465	6233396	183896861
30402	10594	40	10634	84918522	3	84918525	84919370	4	84919374	9746	39	9785
30404	0	0	0	55651809	0	55651809	55651809	0	55651809	0	0	0
30409	0	0	0	22059329	0	22059329	22059329	0	22059329	0	0	0
30602	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
32002	0	0	0	39180000	4062669	43242669	39180000	4062669	43242669	0	0	0
32003	6500000	322934	6822934	27420000	2735	27422735	24520000	325669	24845669	9400000	0	9400000
32004	10000000	0	10000000	34900000	0	34900000	29900000	0	29900000	15000000	0	15000000
32005	4875000	3242000	8117000	0	113216	113216	0	156928	156928	4875000	3198288	8073288
32102	0	0	0	6400000	39831079	46231079	6400000	39831079	46231079	0	0	0
32103	3000000	2658155	5658155	6900000	9948630	16848630	9900000	10332447	20232447	0	2274338	2274338
32110	0	1739777	1739777	0	90470	90470	0	1830247	1830247	0	0	0
32201	133894	0	133894	106257	0	106257	236036	0	236036	4115	0	4115
32202	0	0	0	4079659	0	4079659	4079659	0	4079659	0	0	0

44603	0	0	0	1002779	0	1002779	1002779	0	1002779	0	0	0
44604	135000	0	135000	0	0	0	50000	0	50000	85000	0	85000
44605	133191	0	133191	230037	0	230037	21228	0	21228	342000	0	342000
44606	1334400	0	1334400	295600	0	295600	96000	0	96000	1534000	0	1534000
44901	3053	0	3053	11811	0	11811	11501	0	11501	3363	0	3363
44904	9112	0	9112	4400	0	4400	4757	0	4757	8755	0	8755
44905	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000
44906	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
44907	46026	0	46026	0	0	0	8334	0	8334	37692	0	37692
44908	52000	0	52000	0	0	0	0	0	0	52000	0	52000
45103	0	0	0	2964960	0	2964960	0	0	0	2964960	0	2964960
45106	3523043	1138892	4661935	302265	61386	363651	11507	109931	121438	3813801	1090347	4904148
45107	5874644	0	5874644	107187	0	107187	37388	0	37388	5944443	0	5944443
45108	31011972	882636	31894608	37159	39726	76885	212820	72812	285632	30836311	849550	31685861
45201	3201172	0	3201172	10915470	0	10915470	11557383	0	11557383	2559259	0	2559259
45203	711858	0	711858	2778272	0	2778272	2544769	0	2544769	945361	0	945361
45204	25589134	90422	25679556	16039194	223605	16262799	13262190	49379	13311569	28366138	264648	28630786
45205	16369271	742736	17112007	4721446	90478	4811924	2762695	97018	2859713	18328022	736196	19064218
45206	45256358	2602757	47859115	5435470	188290	5623760	3491145	443828	3934973	47200683	2347219	49547902
45207	57783735	8742495	66526230	2009207	474890	2484097	5517170	865257	6382427	54275772	8352128	62627900
45208	39193314	19310269	58503583	452397	1028894	1481291	429577	1965063	2394640	39216134	18374100	57590234
45306	20000	0	20000	10000	0	10000	0	0	0	30000	0	30000
45307	1958	0	1958	0	0	0	350	0	350	1608	0	1608
45401	45901	0	45901	167049	0	167049	177358	0	177358	35592	0	35592
45404	21239	0	21239	9369	0	9369	2797	0	2797	27811	0	27811
45405	155408	0	155408	4654	0	4654	15869	0	15869	144193	0	144193
45406	454878	0	454878	24060	0	24060	15200	0	15200	463738	0	463738
45407	188456	0	188456	0	0	0	2800	0	2800	185656	0	185656
45503	150000	0	150000	0	0	0	150000	0	150000	0	0	0
45504	3807	0	3807	1746	0	1746	1863	0	1863	3690	0	3690
45505	550221	0	550221	164106	0	164106	110149	0	110149	604178	0	604178
45506	12608867	103604	12712471	1787571	107330	1894901	1468347	109403	1577750	12928091	101531	13029622
45507	92314859	196640	92511499	11447461	161409	11608870	9916562	173356	10089918	93845758	184693	94030451
45509	235264	2993	238257	677776	536	678312	645567	2647	648214	267473	882	268355
45602	0	161466	161466	0	19553	19553	0	165561	165561	0	15458	15458
45603	0	16146	16146	0	870	870	0	1558	1558	0	15458	15458
45606	0	5265018	5265018	0	260470	260470	0	681606	681606	0	4843882	4843882
45705	238	0	238	0	0	0	7	0	7	231	0	231
45706	1292	0	1292	44	0	44	51	0	51	1285	0	1285
45708	346	0	346	0	0	0	0	0	0	346	0	346
45806	4499	0	4499	0	0	0	0	0	0	4499	0	4499
45809	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000
45812	1831976	29597	1861573	106709	1034	107743	75472	1432	76904	1863213	29199	1892412
45814	12283	0	12283	0	0	0	1450	0	1450	10833	0	10833
45815	2785889	150431	2936320	776564	134303	910867	696205	140500	836705	2866248	144234	3010482
45816	0	240844	240844	0	8941	8941	0	11661	11661	0	238124	238124
45909	24658	0	24658	0	0	0	0	0	0	24658	0	24658
45912	32605	0	32605	26501	0	26501	3278	0	3278	55828	0	55828
45914	58	0	58	0	0	0	37	0	37	21	0	21
45915	143260	20910	164170	171762	19729	191491	155881	20617	176498	159141	20022	179163
47002	1161751	0	1161751	32522270	0	32522270	33684021	0	33684021	0	0	0
47102	0	0	0	24999999	0	24999999	24999999	0	24999999	0	0	0
47104	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
47105	1675	0	1675	0	0	0	0	0	0	1675	0	1675
47106	8861	0	8861	0	0	0	0	0	0	8861	0	8861
47107	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
47301	0	5971	5971	0	322	322	0	576	576	0	5717	5717
47305	0	877950	877950	0	47321	47321	0	84743	84743	0	840528	840528
47404	139473	726918	866391	267415301	141114147	408529448	267423318	141142770	408566088	131456	698295	829751
47408	0	0	0	641183103	578889990	1220073093	641183103	578889990	1220073093	0	0	0
47410	0	2013815	2013815	0	216157	216157	0	190054	190054	0	2039918	2039918
47415	49	0	49	120	0	120	49	0	49	120	0	120
47417	0	0	0	206813	0	206813	206813	0	206813	0	0	0
47423	416463	22088	438551	1799872	217517	2017389	1719662	218117	1937779	496673	21488	518161
47427	2805533	262821	3068354	3714645	271055	3985700	3900311	261198	4161509	2619867	272678	2892545
47801	82750	0	82750	16	0	16	1512	0	1512	81254	0	81254
47802	2740	0	2740	39	0	39	372	0	372	2407	0	2407
50104	23267591	0	23267591	20305235	0	20305235	24884612	0	24884612	18688214	0	18688214



50107	5375743	0	5375743	41490252	0	41490252	41172990	0	41172990	5693005	0	5693005
50108	0	701934	701934	0	33418	33418	0	504022	504022	0	231330	231330
50118	1061143	0	1061143	26162275	0	26162275	22916415	0	22916415	4307003	0	4307003
50121	58579	0	58579	81966	0	81966	71645	0	71645	68900	0	68900
50205	1110528	0	1110528	8049	0	8049	0	0	0	1118577	0	1118577
50207	3802125	0	3802125	8521173	0	8521173	7738825	0	7738825	4584473	0	4584473
50208	7404948	0	7404948	15683201	0	15683201	15811568	0	15811568	7276581	0	7276581
50210	463324	0	463324	2275064	0	2275064	2737506	0	2737506	882	0	882
50211	0	157005	157005	0	9316	9316	0	15193	15193	0	151128	151128
50218	5039657	0	5039657	26207771	0	26207771	24683004	0	24683004	6564424	0	6564424
50221	16053	0	16053	180073	0	180073	165098	0	165098	31028	0	31028
50306	281587	0	281587	607599	0	607599	706500	0	706500	182686	0	182686
50318	125907	0	125907	706932	0	706932	605676	0	605676	227163	0	227163
50606	43187	0	43187	0	0	0	14326	0	14326	28861	0	28861
50706	9405675	0	9405675	0	0	0	463056	0	463056	8942619	0	8942619
50721	74054	0	74054	36621	0	36621	37213	0	37213	73462	0	73462
50905	0	0	0	24	0	24	24	0	24	0	0	0
51407	165373	0	165373	0	0	0	0	0	0	165373	0	165373
51507	24000	0	24000	0	0	0	0	0	0	24000	0	24000
51508	6000	0	6000	0	0	0	0	0	0	6000	0	6000
52503	228009	0	228009	7196	0	7196	100790	0	100790	134415	0	134415
52601	8121	0	8121	0	0	0	16	0	16	8105	0	8105
60102	75223	0	75223	958116	0	958116	0	0	0	1033339	0	1033339
60202	1633399	0	1633399	1010100	0	1010100	0	0	0	2643499	0	2643499
60302	170196	0	170196	2915	0	2915	2256	0	2256	170855	0	170855
60306	53	0	53	211	0	211	230	0	230	34	0	34
60308	3703	52	3755	12178	291	12469	12301	343	12644	3580	0	3580
60310	16919	0	16919	62190	184	62374	55787	184	55971	23322	0	23322
60312	233947	0	233947	693430	0	693430	528359	0	528359	399018	0	399018
60314	5966	3729	9695	2896	375	3271	5236	2406	7642	3626	1698	5324
60315	0	0	0	20079	0	20079	20079	0	20079	0	0	0
60323	54275	0	54275	27202	14	27216	31626	1	31627	49851	13	49864
60401	4457773	0	4457773	51678	0	51678	10069	0	10069	4499382	0	4499382
60404	324932	0	324932	0	0	0	0	0	0	324932	0	324932
60701	250867	0	250867	75570	0	75570	90871	0	90871	235566	0	235566
60702	7778	0	7778	513	0	513	1701	0	1701	6590	0	6590
60901	7234	0	7234	0	0	0	0	0	0	7234	0	7234
61002	24422	0	24422	7114	0	7114	7277	0	7277	24259	0	24259
61008	34374	0	34374	29927	0	29927	26518	0	26518	37783	0	37783
61009	58506	0	58506	27806	0	27806	30590	0	30590	55722	0	55722
61010	3	0	3	18	0	18	18	0	18	3	0	3
61011	936205	0	936205	12151	0	12151	11345	0	11345	937011	0	937011
61209	0	0	0	67889	0	67889	67889	0	67889	0	0	0
61210	0	0	0	39992226	447694	40439920	39992226	447694	40439920	0	0	0
61212	0	0	0	1449	0	1449	1449	0	1449	0	0	0
61403	573084	0	573084	72711	0	72711	76138	0	76138	569657	0	569657
70606	69239122	0	69239122	8823713	0	8823713	17291	0	17291	78045544	0	78045544
70607	211755	0	211755	203419	0	203419	212728	0	212728	202446	0	202446
70608	54598473	0	54598473	8179394	0	8179394	0	0	0	62777867	0	62777867
70610	200	0	200	0	0	0	0	0	0	200	0	200
70611	1373974	0	1373974	153978	0	153978	0	0	0	1527952	0	1527952
итого по активу (баланс)												
	823375491	63408879	886784370	3131982476	1095235993	4227218469	3083550465	1100849433	4184399898	871807502	57795439	929602941
Пассив												
10207	2621076	0	2621076	0	0	0	0	0	0	2621076	0	2621076
10601	14191	0	14191	0	0	0	0	0	0	14191	0	14191
10602	11462314	0	11462314	0	0	0	0	0	0	11462314	0	11462314
10603	90107	0	90107	202311	0	202311	216694	0	216694	104490	0	104490
10701	381302	0	381302	0	0	0	0	0	0	381302	0	381302
10801	28286645	0	28286645	0	0	0	0	0	0	28286645	0	28286645
30109	26366	36153	62519	12628116	177080	12805196	12639682	183465	12823147	37932	42538	80470
30126	64	0	64	3716	0	3716	4194	0	4194	542	0	542
30220	14	3312	3326	5538	219071	224609	6953	215762	222715	1429	3	1432
30222	0	0	0	0	14349	14349	0	17059	17059	0	2710	2710
30223	1192	0	1192	19212	0	19212	18537	0	18537	517	0	517
30226	16312	0	16312	4903	0	4903	7214	0	7214	18623	0	18623
30232	133343	5246	138589	20245554	320828	20566382	20272361	321115	20593476	160150	5533	165683

30301	64760944	990919	65751863	332492717	5615873	338108590	334417404	5776233	340193637	66685631	1151279	67836910
30305	169693634	6547400	176241034	32286913	758209	33045122	40256744	444205	40700949	177663465	6233396	183896861
30408	0	0	0	9589554	0	9589554	9589554	0	9589554	0	0	0
30601	21749	0	21749	3389265	0	3389265	3400510	0	3400510	32994	0	32994
30603	0	0	0	5806438	0	5806438	5806438	0	5806438	0	0	0
31201	0	0	0	1898	0	1898	1898	0	1898	0	0	0
31204	1500000	0	1500000	0	0	0	0	0	0	1500000	0	1500000
31302	0	0	0	59807000	18657622	78464622	59807000	18657622	78464622	0	0	0
31303	3150000	9365086	12515086	28180000	25336263	53516263	32580000	19835790	52415790	7550000	3864613	11414613
31304	100000	0	100000	13300000	9583630	22883630	23300000	9583630	32883630	10100000	0	10100000
31305	10000000	0	10000000	32000000	0	32000000	31000000	0	31000000	9000000	0	9000000
31306	5350000	161467	5511467	5050000	15585	5065585	15000000	8703	15008703	15300000	154585	15454585
31307	5000000	0	5000000	0	0	0	0	0	0	5000000	0	5000000
31308	36000000	1533937	37533937	0	148062	148062	0	82678	82678	36000000	1468553	37468553
31309	5930000	0	5930000	0	0	0	0	0	0	5930000	0	5930000
31405	0	392133	392133	0	37850	37850	0	21137	21137	0	375420	375420
31407	0	10927179	10927179	0	1027991	1027991	0	858190	858190	0	10757378	10757378
31408	0	7923416	7923416	0	764803	764803	0	427069	427069	0	7585682	7585682
31409	0	1581204	1581204	0	118530	118530	0	55182	55182	0	1517856	1517856
31501	0	0	0	25463	0	25463	25463	0	25463	0	0	0
31502	0	0	0	500000	0	500000	500000	0	500000	0	0	0
32015	22000	0	22000	477800	0	477800	455800	0	455800	0	0	0
32901	4974319	0	4974319	37403774	0	37403774	42428960	0	42428960	9999505	0	9999505
40404	9914	0	9914	9565	0	9565	13801	0	13801	14150	0	14150
40501	536	0	536	934	0	934	520	0	520	122	0	122
40502	2026237	102	2026339	6250911	5	6250916	6172832	3	6172835	1948158	100	1948258
40503	1060	32	1092	813	31	844	1035	0	1035	1282	1	1283
40601	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
40602	20111	0	20111	318166	0	318166	322600	0	322600	24545	0	24545
40603	22281	0	22281	50531	0	50531	40245	0	40245	11995	0	11995
40701	8835458	234544	9070002	44762528	1112446	45874974	47345095	2341754	49686849	11418025	1463852	12881877
40702	39594990	2465948	42060938	1130229457	29317999	1159547456	1133684620	29935123	1163619743	43050153	3083072	46133225
40703	4662958	4394	4667352	5389246	7463	5396709	4796498	9086	4805584	4070210	6017	4076227
40802	386220	8633	394853	2738118	42060	2780178	2808357	44922	2853279	456459	11495	467954
40804	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
40805	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
40807	99925	53482	153407	400649	149661	550310	384347	148848	533195	83623	52669	136292
40814	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
40817	35102862	334894	35437756	53430288	2445139	55875427	54233696	2406975	56640671	35906270	296730	36203000
40820	148504	68028	216532	215703	87604	303307	241998	78308	320306	174799	58732	233531
40821	47978	0	47978	650914	0	650914	639053	0	639053	36117	0	36117
40901	117445	0	117445	346585	0	346585	337041	0	337041	107901	0	107901
40905	2235	0	2235	31089	0	31089	31236	0	31236	2382	0	2382
40906	171069	0	171069	7133753	0	7133753	7143269	0	7143269	180585	0	180585
40909	5	3	8	5254	4309	9563	5254	4309	9563	5	3	8
40910	0	0	0	336	706	1042	336	706	1042	0	0	0
40911	47890	19	47909	37330513	121587	37452100	37320494	121568	37442062	37871	0	37871
40912	0	0	0	15273	19685	34958	15273	19685	34958	0	0	0
40913	0	0	0	6497	15185	21682	6497	15185	21682	0	0	0
41003	3200000	0	3200000	3200000	0	3200000	2300000	0	2300000	2300000	0	2300000
41004	7429493	0	7429493	0	0	0	3498000	0	3498000	10927493	0	10927493
41102	1000000	0	1000000	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0
41103	2000000	0	2000000	2000000	0	2000000	6500000	0	6500000	6500000	0	6500000
41204	0	0	0	0	0	0	25000	0	25000	25000	0	25000
41503	0	0	0	0	0	0	25000	0	25000	25000	0	25000
41504	33000	0	33000	0	0	0	0	0	0	33000	0	33000
41804	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
42001	500	0	500	0	0	0	0	0	0	500	0	500
42002	2263000	0	2263000	2968000	0	2968000	2518000	0	2518000	1813000	0	1813000
42003	5648032	274494	5922526	3392707	26495	3419202	3277687	14795	3292482	5533012	262794	5795806
42004	7690150	0	7690150	1815500	0	1815500	711305	0	711305	6585955	0	6585955
42005	20069000	684293	20753293	618200	33875	652075	287900	24193	312093	19738700	674611	20413311
42006	7347564	0	7347564	590000	0	590000	2805000	0	2805000	9562564	0	9562564
42007	10030862	0	10030862	0	0	0	0	0	0	10030862	0	10030862
42101	64010	845	64855	3259684	47850	3307534	3196571	260406	3456977	897	213401	214298
42102	26700947	177614	26878561	217290398	460587	217750985	217650252	282973	217933225	27060801	0	27060801
42103	24734925	112457	24847382	16673219	5443	16678662	8716271	3927	8720198	16777977	110941	16888918
42104	41392884	49255	41442139	12422565	9373	12431938	2936458	187364	3123822	31906777	227246	32134023

42105	11243894	62650	11306544	250730	5467	256197	145068	5129	150197	11138232	62312	11200544
42106	708386	4198	712584	568	405	973	0	226	226	707818	4019	711837
42107	3108500	0	3108500	0	0	0	5600	0	5600	3114100	0	3114100
42202	4500	0	4500	4500	0	4500	0	0	0	0	0	0
42203	586600	0	586600	17602	0	17602	302002	0	302002	871000	0	871000
42204	202639	0	202639	0	0	0	358849	0	358849	561488	0	561488
42205	635490	0	635490	223500	0	223500	500	0	500	412490	0	412490
42206	1200	0	1200	100	0	100	1000	0	1000	2100	0	2100
42207	40000	0	40000	0	0	0	0	0	0	40000	0	40000
42301	642467	106038	748505	1087794	70174	1157968	1129830	63765	1193595	684503	99629	784132
42303	573906	66060	639966	551639	61684	613323	580035	21160	601195	602302	25536	627838
42304	7252441	100849	7353290	1738635	37479	1776114	2416100	25033	2441133	7929906	88403	8018309
42305	2239733	413801	2653534	420042	89032	509074	309467	61743	371210	2129158	386512	2515670
42306	15339498	7380201	22719699	3083958	1137316	4221274	2118491	916441	3034932	14374031	7159326	21533357
42307	5051638	5783363	10835001	19804	2515642	2535446	46674	528483	575157	5078508	3796204	8874712
42309	1311	0	1311	61	0	61	517	0	517	1767	0	1767
42310	85	0	85	181	0	181	157	0	157	61	0	61
42311	85	0	85	68	0	68	47	0	47	64	0	64
42312	128	0	128	29	0	29	36	0	36	135	0	135
42313	507	0	507	44	0	44	56	0	56	519	0	519
42314	932	0	932	38	0	38	37	0	37	931	0	931
42315	752	0	752	20	0	20	24	0	24	756	0	756
42601	907	2431	3338	561	709	1270	564	972	1536	910	2694	3604
42603	0	9750	9750	0	7467	7467	0	6897	6897	0	9180	9180
42604	37102	0	37102	20419	0	20419	10001	0	10001	26684	0	26684
42605	1446	1716	3162	203	1520	1723	1056	9792	10848	2299	9988	12287
42606	35401	440541	475942	552	40586	41138	265	23466	23731	35114	423421	458535
42607	271	150105	150376	0	14561	14561	0	9710	9710	271	145254	145525
42609	3	0	3	6	0	6	6	0	6	3	0	3
42614	17	0	17	9	0	9	3	0	3	11	0	11
42615	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0	8
43702	0	0	0	3494999	0	3494999	3494999	0	3494999	0	0	0
43802	400000	0	400000	2300000	0	2300000	1900000	0	1900000	0	0	0
44006	0	204884	204884	0	23394	23394	0	10590	10590	0	192080	192080
44615	5682	0	5682	1712	0	1712	3800	0	3800	7770	0	7770
44915	53082	0	53082	213	0	213	129	0	129	52998	0	52998
45115	223856	0	223856	40706	0	40706	62934	0	62934	246084	0	246084
45215	3969970	0	3969970	755668	0	755668	394100	0	394100	3608402	0	3608402
45315	220	0	220	4	0	4	100	0	100	316	0	316
45415	8608	0	8608	1017	0	1017	978	0	978	8569	0	8569
45515	1686087	0	1686087	444497	0	444497	517179	0	517179	1758769	0	1758769
45615	1066163	0	1066163	70403	0	70403	156	0	156	995916	0	995916
45715	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
45818	5464446	0	5464446	546737	0	546737	550689	0	550689	5468398	0	5468398
45918	158924	0	158924	31572	0	31572	34357	0	34357	161709	0	161709
47108	1742	0	1742	0	0	0	0	0	0	1742	0	1742
47308	18813	0	18813	802	0	802	0	0	0	18011	0	18011
47403	0	0	0	248715761	136315168	385030929	248715761	136315168	385030929	0	0	0
47405	0	0	0	14279073	8766870	23045943	14279073	8766870	23045943	0	0	0
47407	0	0	0	643191118	577046111	1220237229	643191118	577262530	1220453648	0	216419	216419
47409	0	283682	283682	0	537866	537866	0	508156	508156	0	253972	253972
47411	665298	200259	865557	189220	55990	245210	207836	56503	264339	683914	200772	884686
47414	0	0	0	122	0	122	122	0	122	0	0	0
47416	148231	906	149137	428589032	220610454	649199486	428515496	220644129	649159625	74695	34581	109276
47422	1192	2016040	2017232	1144860	257288	1402148	1144733	282924	1427657	1065	2041676	2042741
47425	1825859	0	1825859	735895	0	735895	514895	0	514895	1604859	0	1604859
47426	4117333	86683	4204016	1547086	26610	1573696	1595467	55884	1651351	4165714	115957	4281671
47804	1215	0	1215	47	0	47	4	0	4	1172	0	1172
50120	363633	0	363633	249663	0	249663	237794	0	237794	351764	0	351764
50220	117951	0	117951	160550	0	160550	207502	0	207502	164903	0	164903
50319	4075	0	4075	357	0	357	30	0	30	3748	0	3748
50620	22419	0	22419	8727	0	8727	1696	0	1696	15388	0	15388
50719	177888	0	177888	1850	0	1850	0	0	0	176038	0	176038
50720	700812	0	700812	25337	0	25337	0	0	0	675475	0	675475
51510	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
52005	5000000	0	5000000	0	0	0	0	0	0	5000000	0	5000000
52006	7000000	0	7000000	0	0	0	0	0	0	7000000	0	7000000
52301	2750000	0	2750000	1000000	0	1000000	0	0	0	1750000	0	1750000

52305	3950000	0	3950000	1450000	0	1450000	0	0	0	2500000	0	2500000
52306	4030	0	4030	0	0	0	0	0	0	4030	0	4030
52307	149000	0	149000	0	0	0	0	0	0	149000	0	149000
52406	0	0	0	2411995	0	2411995	2411995	0	2411995	0	0	0
52501	248930	0	248930	0	0	0	78640	0	78640	327570	0	327570
60206	21681	0	21681	5356	0	5356	0	0	0	16325	0	16325
60301	30460	0	30460	434174	0	434174	474291	0	474291	70577	0	70577
60305	350	0	350	544686	0	544686	544673	0	544673	337	0	337
60307	0	0	0	912	9	921	912	9	921	0	0	0
60309	26910	0	26910	54399	0	54399	29427	0	29427	1938	0	1938
60311	55731	0	55731	57704	0	57704	60216	0	60216	58243	0	58243
60313	59	0	59	3	7	10	0	7	7	56	0	56
60320	843	0	843	1	0	1	0	0	0	842	0	842
60322	10359	41735	52094	72491	2021	74512	72715	1457	74172	10583	41171	51754
60324	32674	0	32674	1916	0	1916	23212	0	23212	53970	0	53970
60405	14940	0	14940	0	0	0	0	0	0	14940	0	14940
60601	2208720	0	2208720	8630	0	8630	43274	0	43274	2243364	0	2243364
60903	2742	0	2742	0	0	0	74	0	74	2816	0	2816
61012	59801	0	59801	0	0	0	0	0	0	59801	0	59801
61301	37474	317	37791	48167	334	48501	29202	17	29219	18509	0	18509
61304	2580	0	2580	156	0	156	0	0	0	2424	0	2424
61501	383	0	383	383	0	383	0	0	0	0	0	0
70601	79698041	0	79698041	18080	0	18080	10727480	0	10727480	90407441	0	90407441
70602	636110	0	636110	141670	0	141670	161581	0	161581	656021	0	656021
70603	54149281	0	54149281	0	0	0	7965379	0	7965379	62114660	0	62114660
70605	1470	0	1470	0	0	0	0	0	0	1470	0	1470
70613	8121	0	8121	16	0	16	0	0	0	8105	0	8105
итога по пассиву (баланс)												
	825491672	61292698	886784370	3508166399	1044327413	4552493812	3557347352	1037965031	4595312383	874672625	54930316	929602941

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
90704	0	0	0	2450000	0	2450000	2450000	0	2450000	0	0	0
90803	44228	129072	173300	0	3259	3259	0	48976	48976	44228	83355	127583
90901	3482101	6402	3488503	379799	34103	413902	413391	7425	420816	3448509	33080	3481589
90902	7011054	427396	7438450	1460219	42196	1502415	1186778	59690	1246468	7284495	409902	7694397
90907	111087	0	111087	338884	0	338884	336147	0	336147	113824	0	113824
90908	0	11126292	11126292	0	1032683	1032683	0	1429301	1429301	0	10729674	10729674
91104	0	3	3	0	0	0	0	3	3	0	0	0
91202	855	0	855	2107	0	2107	1966	0	1966	996	0	996
91203	4579	0	4579	1022	0	1022	970	0	970	4631	0	4631
91207	20	0	20	0	0	0	1	0	1	19	0	19
91411	0	0	0	1916	0	1916	1916	0	1916	0	0	0
91412	2510457	0	2510457	0	0	0	0	0	0	2510457	0	2510457
91414	472628995	135213579	607842574	19656255	7481671	27137926	14706806	16579461	31286267	477578444	126115789	603694233
91417	2455000	161	2455161	0	9	9	0	15	15	2455000	155	2455155
91418	86417	0	86417	0	0	0	1833	0	1833	84584	0	84584
91501	393102	0	393102	0	0	0	0	0	0	393102	0	393102
91502	347	0	347	0	0	0	20	0	20	327	0	327
91604	1578491	354741	1933232	286878	33253	320131	259349	46384	305733	1606020	341610	1947630
91704	111765	304	112069	9636	17	9653	12	29	41	121389	292	121681
91802	819400	710	820110	18766	38	18804	9325	69	9394	828841	679	829520
91803	19938	6	19944	1131	0	1131	211	0	211	20858	6	20864
99998	513046513	0	513046513	113809846	0	113809846	109970798	0	109970798	516885561	0	516885561
итога по активу (баланс)												
	1004304352	147258666	1151563018	138416459	8627229	147043688	129339523	18171353	147510876	1013381288	137714542	1151095830

Пассив

91211	1216	0	1216	0	0	0	8	0	8	1224	0	1224
91311	61440451	3263	61443714	7825851	311	7826162	9014956	175	9015131	62629556	3127	62632683
91312	272405711	39534886	311940597	8628958	5870984	14499942	14491384	1993818	16485202	278268137	35657720	313925857
91314	1246501	877951	2124452	43920488	84744	44005232	42673987	47321	42721308	0	840528	840528
91315	71592239	6550795	78143034	4871317	660969	5532286	3707758	605322	4313080	70428680	6495148	76923828
91316	6458829	950917	7409746	2641494	91787	2733281	3360138	51254	3411392	7177473	910384	8087857
91317	45996922	3069953	49066875	34757985	590872	35348857	36528509	905600	37434109	47767446	3384681	51152127
91507	2916378	0	2916378	25083	0	25083	429660	0	429660	3320955	0	3320955
91508	501	0	501	0	0	0	1	0	1	502	0	502
99999	638516505	0	638516505	37056590	0	37056590	32750354	0	32750354	634210269	0	634210269
итога по пассиву (баланс)												
	1100575253	50987765	1151563018	139727766	7299667	147027433	142956755	3603490	146560245	1103804242	47291588	1151095830

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	10389415	31374998	41764413	222375427	352085532	574460959	215987824	364618625	580606449	16777018	18841905	35618923
93002	0	141835	141835	25581770	61313226	86894996	24344370	60218385	84562755	1237400	1236676	2474076
93301	0	0	0	24556860	26029088	50585948	24556860	26029088	50585948	0	0	0
93302	5735540	12917360	18652900	25359319	16491051	41850370	24556859	25992094	50548953	6538000	3416317	9954317
93303	18821320	3229340	22050660	6538000	13261076	19799076	25359320	16490416	41849736	0	0	0
93304	6538000	0	6538000	0	0	0	6538000	0	6538000	0	0	0
93306	0	0	0	5608293	3486230	9094523	5608293	3486230	9094523	0	0	0
93307	0	0	0	5608293	3491487	9099780	5608293	3491487	9099780	0	0	0
93308	5608292	0	5608292	0	3219980	3219980	5608292	3219980	8828272	0	0	0
93501	0	0	0	28120007	0	28120007	28120007	0	28120007	0	0	0
93502	9241680	0	9241680	34315848	0	34315848	28137872	0	28137872	15419656	0	15419656
93503	0	0	0	34242580	0	34242580	34242580	0	34242580	0	0	0
93505	1000	0	1000	0	0	0	0	0	1000	0	0	1000
93506	0	0	0	10543416	0	10543416	10543416	0	10543416	0	0	0
93507	0	0	0	10566346	0	10566346	10566346	0	10566346	0	0	0
93508	10516920	0	10516920	37734	0	37734	10554654	0	10554654	0	0	0
93801	191306	0	191306	5595852	0	5595852	5729726	0	5729726	57432	0	57432
93803	0	0	0	57806	0	57806	57806	0	57806	0	0	0
итога по активу (баланс)												
	67043473	47663533	114707006	439107551	479377670	918485221	466120518	503546305	969666823	40030506	23494898	63525404

Пассив												
96001	31632553	10317967	41950520	355649144	184801608	540450752	342885960	191186866	534072826	18869369	16703225	35572594
96002	0	142189	142189	59044286	24895572	83939858	60281890	25990059	86271949	1237604	1236676	2474280
96201	0	0	0	38392480	0	38392480	38392480	0	38392480	0	0	0
96202	0	0	0	0	160576	160576	0	160576	160576	0	0	0
96301	0	0	0	53831606	24683550	78515156	53831606	24683550	78515156	0	0	0
96302	22014103	5812813	27826916	53831606	24587599	78419205	50656630	24958166	75614796	18839127	6183380	25022507
96303	3257200	18891639	22148839	50656629	26054941	76711570	47399429	7163302	54562731	0	0	0
96304	0	6458680	6458680	0	6513380	6513380	0	54700	54700	0	0	0
96305	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
96306	0	0	0	13691637	5625253	19316890	13691637	5625253	19316890	0	0	0
96307	0	0	0	13691637	5592552	19284189	13691637	5592552	19284189	0	0	0
96308	10487887	5651345	16139232	13691637	5797007	19488644	3203750	145662	3349412	0	0	0
96506	0	0	0	0	282510	282510	0	282510	282510	0	0	0
96507	0	0	0	0	285282	285282	0	285282	285282	0	0	0
96801	0	0	0	5720189	0	5720189	6149326	0	6149326	429137	0	429137
96803	39630	0	39630	205221	0	205221	191477	0	191477	25886	0	25886
итога по пассиву (баланс)												
	67432373	47274633	114707006	658406072	309279830	967685902	630375822	286128478	916504300	39402123	24123281	63525404

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000			24685.0000			556.0000			209.0000			25032.0000
98010			7586038801.0000			31673406.0000			40849984.0000			7576862223.0000
98015			0.0000			0.0000			0.0000			0.0000
98020			72.0000			249.0000			249.0000			72.0000
98030			0.0000			0.0000			0.0000			0.0000
98035			1.0000			0.0000			0.0000			1.0000

итого по активу (баланс)				
	7586063559.0000	31674211.0000	40850442.0000	7576887328.0000
Пассив				
98040	5061893219.0000	4545478110.0000	163937.0000	516579046.0000
98050	448756037.0000	181824248.0000	180512931.0000	447444720.0000
98053	0.0000	196865.0000	196865.0000	0.0000
98055	40.0000	0.0000	0.0000	40.0000
98060	1876851000.0000	0.0000	0.0000	1876851000.0000
98065	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
98070	198563263.0000	4703748836.0000	9241198095.0000	4736012522.0000
98080	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
98090	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
итого по пассиву (баланс)				
	7586063559.0000	9431248059.0000	9422071828.0000	7576887328.0000
+-----+-----+-----+-----+-----+				

Вице-президент

А.Б.Скворцов

Главный бухгалтер

М.В.Садовая

М.П.

Исполнитель С.Е. Ряскова  
Телефон: 926-14-42  
04.10.2012

Контрольная сумма раздела А: 59287  
Контрольная сумма раздела Б: 0  
Контрольная сумма раздела В: 54914  
Контрольная сумма раздела Г: 64397  
Контрольная сумма раздела Д: 51463  
Версия программы (.ЕХЕ): 18.03.2010  
Версия описателей (.РАК): 24.02.2012

## Банковская отчетность

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

## ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.10.2012 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
ТрансКредитБанк

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

Код формы по ОКУД 0409102  
Квартальная (полугодовая)  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	100030	0	100030
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	16097	0	16097
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	2535460	94430	2629890
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	14409050	1809803	16218853
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1998	0	1998
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	60690	0	60690
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	11789408	42056	11831464
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	15	183214	183229
17	физическим лицам - нерезидентам	11117	286	0	286
18	Кредитным организациям	11118	1393387	9328	1402715
19	Банкам-нерезидентам	11119	128897	10188	139085
	Итого по символам 11101-11119	0	30435318	2149019	32584337
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	финансовым организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	129549	0	129549
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	4730	0	4730
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентах	11214	0	75768	75768
15	Кредитных организациях	11215	44679	0	44679
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0

	Итого по символам 11201-11217	0	178958	75768	254726
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	663	6	669
3	В банках-нерезидентах	11303	0	15712	15712
	Итого по символам 11301-11303	0	663	15718	16381
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	18579	0	18579
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	272	272
	Итого по символам 11401-11403	0	18579	272	18851
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	1547983	5	1547988
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	62263	0	62263
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	251478	0	251478
5	Прочие долговые обязательства	11505	1011244	0	1011244
6	Иностранных государств	11506	0	66820	66820
7	Банков-нерезидентов	11507	42831	0	42831
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	2091	62473	64564
	Итого по символам 11501-11508	0	2917890	129298	3047188
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	0	0	0
	Итого по разделу 1	0	33551408	2370075	35921483
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	324147	460	324607
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	3126711	229606	3356317
	Итого по символам 12101-12102	0	3450858	230066	3680924
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	18978983	x	18978983
	Итого по символу 12201	0	18978983	x	18978983
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	711986	73478	785464
	Итого по символу 12301	0	711986	73478	785464
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	34	x	34
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	193	0	193
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	2535	x	2535
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	4710	0	4710
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	6911	0	6911
	Итого по символам 12401-12406	0	14383	0	14383
	Итого по разделу 2	0	23156210	303544	23459754
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	56707618	2673619	59381237



	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	15356	x	15356
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	321327	x	321327
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	68944	x	68944
5	Прочих ценных бумаг	13105	1975284	x	1975284
6	Иностраннх государств	13106	3674	x	3674
7	Банков-нерезидентов	13107	32508	x	32508
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	101752	x	101752
	Итого по символам 13101-13108	0	2518845		2518845
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	2518845	0	2518845
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	15846	0	15846
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	804	804
	Итого по символам 14101-14104	0	15846	804	16650
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимх обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	20455	0	20455
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	20455	0	20455
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимх хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	36301	804	37105
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	656021	x	656021
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	62114660	x	62114660
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	62770681	x	62770681
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	1470	x	1470
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0

	Итого по символам 15201-15204	0	1470	x	1470
	Итого по разделу 5	0	62772151	x	62772151
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70713):				
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	8105	x	8105
	Итого по символу 16101	0	8105	x	8105
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	1412	1412
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	95182	0	95182
3	По другим операциям	16203	1739705	94157	1833862
	Итого по символам 16201-16203	0	1834887	95569	1930456
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	27535	0	27535
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	28761	x	28761
3	От оценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	25678051	x	25678051
6	Прочие операционные доходы	16306	349062	0	349062
	Итого по символам 16301-16306	0	26083409	0	26083409
	Итого по разделу 6	0	27926401	95569	28021970
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		93253698	96373	93350071
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	154796	2089	156885
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	2284	0	2284
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	42	0	42
	Итого по символам 17101-17103	0	157122	2089	159211
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	24698	3884	28582
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	3636	290	3926
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	3927	0	3927
	Итого по символам 17201-17203	0	32261	4174	36435
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	37	0	37
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	1623	0	1623
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	626	0	626
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	3840	213	4053
5	Другие доходы в том числе: от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	17306	253398	1006	254404
		17307	247411	x	247411
	Итого по символам 17301-17306	0	259524	1219	260743
	Итого по разделу 7	0	448907	7482	456389
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	448907	7482	456389
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	150410223	2777474	153187697
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	12681	0	12681
2	Кредитных организаций	21102	3185416	47690	3233106
3	Банков-нерезидентов	21103	0	331289	331289
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	3198097	378979	3577076

2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц					
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	4894	0	4894
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	284469	16	284485
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	705189	3206	708395
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	23220	0	23220
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	15	0	15
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
Итого по символам 21201-21214		0	1017787	3222	1021009
3. По депозитам юридических лиц					
1	Федерального казначейства	21301	224625	0	224625
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	438456	0	438456
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	972	0	972
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	2187	0	2187
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	212	0	212
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	788	0	788
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	3488267	31484	3519751
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	5511076	5009	5516085
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	67975	0	67975
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	387	73	460
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	9734945	36566	9771511
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	2124	0	2124
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	593	0	593
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	6534	6534
15	Кредитных организаций	21415	3144	0	3144
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	293417	0	293417
Итого по символам 21401-21417		0	299278	6534	305812
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	29266	0	29266
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
Итого по символам 21501-21502		0	29266	0	29266
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	1795352	528627	2323979
2	Нерезидентов	21602	3666	11541	15207

	Итого по символам 21601-21602	0	1799018	540168	2339186
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	741830	0	741830
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	602340	0	602340
	Итого по символам 21801-21804	0	1344170	0	1344170
	Итого по разделу 1	0	17422561	965469	18388030
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	19286069	x	19286069
	Итого по символу 22101	0	19286069	x	19286069
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	205	x	205
	Итого по символам 22201-22203	0	205	0	205
	Итого по разделу 2	0	19286274	0	19286274
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	36708835	965469	37674304
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	249783	x	249783
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	321327	x	321327
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	69705	x	69705
5	Прочих ценных бумаг	23105	477549	x	477549
6	Иностраных государств	23106	9444	x	9444
7	Банков-нерезидентов	23107	32617	x	32617
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	53658	x	53658
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	1214083	0	1214083
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	172	0	172
	Итого по символу 23201	0	172	0	172
	Итого по разделу 3	0	1214255	0	1214255
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	202446	x	202446
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	62777867	x	62777867
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	62980313	x	62980313
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета -				

балансовый счет № 70710):					
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	200	x	200
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
Итого по символам 24201-24204		0	200	x	200
Итого по разделу 4		0	62980513	x	62980513
Раздел 5. Другие операционные расходы					
1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70714):					
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	0	x	0
Итого по символу 25101		0	0	x	0
2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	3691	3691
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	300189	6639	306828
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	629336	192225	821561
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	42	726	768
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	1455	1455
6	По другим операциям	25206	49469	20501	69970
Итого по символам 25201-25206		0	979036	225237	1204273
3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	27687998	x	27687998
3	Прочие операционные расходы	25303	181523	2556	184079
Итого по символам 25301-25303		0	27869521	2556	27872077
Итого по разделу 5		0	28848557	227793	29076350
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	4698771	0	4698771
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	1024121	0	1024121
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	106303	0	106303
Итого по символам 26101-26104		0	5829195	0	5829195
2. Амортизация					
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	325714	x	325714
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	669	x	669
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x	0
Итого по символам 26201-26204		0	326383	x	326383
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	59104	0	59104
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	206425	0	206425
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	908277	0	908277
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	119549	0	119549
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	182338	x	182338
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	32364	x	32364
Итого по символам 26301-26307		0	1508057	0	1508057
4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	4167	0	4167
2	Служебные командировки	26402	45261	490	45751
3	Охрана	26403	307831	0	307831
4	Реклама	26404	140570	239	140809
5	Представительские расходы	26405	2230	0	2230
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	291700	16057	307757
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	8938	0	8938

8	Аудит	26408	19565	0	19565
9	Публикация отчетности	26409	250	0	250
10	Страхование	26410	402611	0	402611
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	471601	912	472513
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	280336	5754	286090
	Итого по символам 26401-26412	0	1975060	23452	1998512
	Итого по разделу 6	0	9638695	23452	9662147
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	102682020	251245	102933265
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	3787	0	3787
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	278	0	278
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	640	0	640
	Итого по символам 27101-27103	0	4705	0	4705
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	3702	59	3761
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	1928	336	2264
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	30243	60	30303
	Итого по символам 27201-27203	0	35873	455	36328
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	3116	0	3116
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	443	0	443
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	485	0	485
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	36841	0	36841
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	3973	0	3973
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	332539	58	332597
	в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309	247794	x	247794
	Итого по символам 27301-27308	0	377397	58	377455
	Итого по разделу 7	0	417975	513	418488
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	417975	513	418488
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	139808830	1217227	141026057
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	12161640
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	1527952	x	1527952
	Итого по разделу 8	0	1527952	x	1527952
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	141336782	1217227	142554009
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	10633688
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет N 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение	32002	0	x	0

	резервного фонда				
	Итого по разделу 2	32101	0	х	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	х	х	10633688
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	х	х	0

Вице-президент - директор Дирекции финансов и упр

А.Б. Скворцов

Главный бухгалтер

М.В. Садовая

М.П.

Исполнитель Е.А. Свиридова  
Телефон: 7880880 (1543)

03.10.2012

Контрольная сумма формы : 38112  
Версия программы (.EXE): 18.03.2010  
Версия описателей (.PAK): 25.09.2012

