

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

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

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

(наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

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

подпись

подпись

И.О. Фамилия

И.О. Фамилия

кредитной организации – эмитента

(указывается должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной организации – эмитента)

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

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

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

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

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер 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	9
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента	11
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента.....	12
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 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:	14
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента.....	15
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента.....	16
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность.....	16
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	17
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	17
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента	18
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	18
2.4.1. Кредитный риск.....	18
2.4.2. Страновой риск	20
2.4.3. Рыночный риск	20

2.4.4. Риск ликвидности	21
2.4.5. Операционный риск.....	21
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	37
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	37
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	37
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	39
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях 40	
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации).....	45
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.....	46
3.6.1. Основные средства.....	46
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	48
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента 48	
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	51
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента.....	55
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	55
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	58
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента.....	58
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	62

4.6.2. Конкуренты кредитной организации – эмитента.....	62
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	64
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента.....	64
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	72
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	103
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	103
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	107
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	142
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	143
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	143
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	144
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента.....	144
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	145
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	146
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	146
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.....	147

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	149
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	150
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	151
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	151
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	152
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	152
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	153
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	153
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	153
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	153
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	154
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	154
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента	154
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	154
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	155
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.....	157
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	163
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента.....	163
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента.....	167
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента.....	170
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	170

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	172
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	175
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	175
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	176
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	176
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента.....	177
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	179
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	179
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	194
8.9. Иные сведения	203
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	204
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах	204
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг	204
Приложение 1.....	205
Приложение 2.....	238
Приложение 3.....	325
Приложение 4.....	414

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
10. Скворцов Андрей Борисович	1974
11. Сотин Денис Владимирович	1974
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	№ 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	Нostro
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	Нostro
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	30110810900000009830 30110810000010009830	30109810700000040323 30109810300000000323	Нostro Нostro
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	3011081000000007033 30110840300000007033 30110810300001007033	30109810955550010174 30109840655550000069 30109810855550000174	Нostro
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	Нostro Нostro Нostro
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	Нostro
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	Нostro
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	30110810500000009586 30110840800000009586 30110978400000009586	30109840922228012423 30109978522228012423	Нostro

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	Нostro
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	Нostro
Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main	Deutsche Bank AG	Taursanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Germany	нет	нет	нет	30114978300000005194	100947183000	Нostro
Nordea Bank Finland PLC, Helsinki, Finland	Nordea Bank Finland PLC	Aleksisivenkatu 36B, 00100 Helsinki, Finland				30114978600000007025	20006701043633	Нostro
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG.	BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG.	80538, Germany, Muenchen, Tucherpark, 16	нет	нет	нет	30114978100010009157	69 106 714	Нostro
CommerzBank AG, Frankfurt am Main	CommerzBank AG	Frankfurt am Main, D-60261, Germany	нет	нет	нет	30114978200000009452	400886996800	Нostro
CLEARSTREAM BANKING S.A., LUXEMBOURG	CLEARSTREAM BANKING S.A., LUXEMBOURG	42 Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg, +3522430	нет	нет	нет	30114840700000006601	72970	Нostro
BANQUE CANTONALE VAUDOISE	BANQUE CANTONALE VAUDOISE	Plase St. Francois 14, 1003 Lausanne	нет	нет	нет	30114840900000009505	988.540.6	Нostro
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	Нostro

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:

2008, 2009, 2010, 2011, 2012 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:

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

Информация о вознаграждение 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
2008	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	12 390 000 рублей (включая НДС)	нет
2009	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	16 343 000 рублей (включая НДС)	нет
2010	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	13 983 000 рублей (включая НДС)	нет
2011	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	18 880 000 рублей (включая НДС)	нет
2012	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	20 856 500 рублей (включая НДС)	нет

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Фамилия, имя, отчество оценщика	Красковская Муза Глебовна
ИНН оценщика, осуществляющего оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:	-
полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора):	

Общество с ограниченной ответственностью «Экспертно-техническое Бюро «ПРОЕКТ»;
 ООО «ЭТБ «ПРОЕКТ»; 125015, г. Москва, ул. 1-ая Квесисская, д. 12/7
 ИНН 7707093852 ОГРН 1027700233681

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

1.

полное наименование саморегулируемой организации:	Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков»
место нахождения саморегулируемой организации:	105066 Россия, Москва, 1-ый Басманный переулок 2А стр. 1
регистрационный номер:	003179
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	24.01.2008

Номер телефона и факса, адрес электронной почты (если имеется) оценщика:

Телефон (495) 626-71-71 факс (495) 626-70-70, адрес электронной почты proekt@newmail.ru

Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком:

Определение рыночной стоимости 1 (одной) обыкновенной именной акции ОАО «ТрансКредитБанк» номинальной стоимостью 1,00 рубль в составе 100 % пакета обыкновенных акций, номер государственной регистрации 10102142В и 1 (одной) привилегированной именной акции ОАО «ТрансКредитБанк» номинальной стоимостью 100,00 рублей в составе 100 % привилегированных акций, номер государственной регистрации 20102142В.

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 3 месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

На 01.01.2013

№ строки	Наименование показателя	Показатели
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	2 621 076
2.	Собственные средства (капитал), руб.	61 737 520
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	11 666 613
4.	Рентабельность активов, %	2.35
5.	Рентабельность капитала, %	18.90
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	435 463 903

На 01.04.2013

№ строки	Наименование показателя	Показатели
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	2 621 076
2.	Собственные средства (капитал), руб.	51 696 542
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	3 155 351
4.	Рентабельность активов, %	0.76
5.	Рентабельность капитала, %	6.10
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	365 989 143

На 01.01.2012

№ строки	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, %	2.15
5.	Рентабельность капитала, %	19.48
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	458 105 727

На 01.04.2012

№	Наименование показателя	Показатели
---	-------------------------	------------

строки		
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	2 621 076
2.	Собственные средства (капитал), руб.	59 900 525
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	2 786 477
4.	Рентабельность активов, %	0.57
5.	Рентабельность капитала, %	4.65
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	433 491 107

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 01.01.2013г., 01.04.2013г. и соответствующие даты 2012 года 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

Собственный капитал по состоянию на:

01.01.2013 года увеличился на 6 273 443 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2012 года, в процентном соотношении это составляет 11,31%;

01.04.2013 года уменьшился на 8 203 983 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2012 года, в процентном соотношении это составляет 13,7%;

Привлеченные средства по состоянию на:

01.01.2013 года уменьшились на 22 641 824 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2012 года, в процентном соотношении это составляет 4,94%.

01.04.2013 года уменьшились на 67 501 964 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2012 года, в процентном соотношении это составляет 15,57%.

Чистая прибыль по состоянию на:

01.01.2013 года увеличилась на 861 572 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2012 года, в процентном соотношении это составляет 7,97%;

01.04.2013 года увеличилась на 368 874 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2012 года, в процентном соотношении это составляет 13,24%;

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
01.01.2013	ОАО ММВБ-РТС	10102142В	2 620 975 719	24,805	65013302709,80
01.04.2014	ОАО ММВБ-РТС	10102142В	2 620 975 719	28,138	73749014781,22

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.	
		2012 год	01.04.2013г.
1	2	3	4
1	Межбанковские кредиты	96 008 653	67 784 751
2	Депозиты юридических лиц	167 889 616	119 504 292
3	Вклады физических лиц	80 405 756	74 563 345
4	Итого:	344 304 025	261 852 388

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2012 год	01.04.2013г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	36 362	0
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	63 795	79 329
3	Расчеты с бюджетом по налогам	125 472	30 113
4	Налог на добавленную стоимость полученный	5 325	0
5	Расчеты с работниками по оплате труда	39	420
6	Прочая кредиторская задолженность в том числе	2 121 029	128 142

7	Итого	2 352 022	238 004
---	-------	-----------	---------

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 недовзнос 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 недовзнос в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
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
Октябрь 2012	0	0	0
Ноябрь 2012	0	0	0
Декабрь 2012	0	0	0
Январь 2013	0	0	0
Февраль 2013	0	0	0
Март 2013	0	0	0

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного 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 завершенного 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 нет.

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

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

по состоянию на « 01 » апреля 2013 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	31 456
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	80 035 076
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	31 456
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	80 035 076

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 завершенного 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 «Анализ банковской и финансовой информации» (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 с учетом объединения в укрупненные пулы рейтинговых групп на основе использования аналитической модели оценки вероятности дефолта предприятий ((RiskCalc Russia v3.1) компании Moody's Analytics).

В 2012 году наблюдается снижение кредитного портфеля юридических лиц Банка при соответствующем снижении доли просроченных кредитов. В отношении не востребовавшихся 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 течение 2012 года наблюдалась тенденция к росту просроченных кредитов физических лиц пропорционально росту портфеля физических лиц в целом.

Банком формируются резервы на возможные потери по кредитам физических лиц с учетом финансового состояния заемщика, вида кредита, его обеспеченности, количества дней просрочки. 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 1 января 2013 года.

2.4.2. Страновой риск

Страновой риск (включая риск не перевода 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. 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

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

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 части рисков изменения процентных ставок предполагает установление лимитов в отношении структурных рисков изменения процентных ставок, обусловленных расхождениями между суммами активов и пассивов, а также лимитов в отношении портфелей инструментов фиксированного дохода. Финансовый комитет Банка регулярно отслеживает соблюдение данных лимитов и при необходимости осуществляет перераспределение экономического капитала, на покрытие всех рисков в целом, и рисков изменения процентных ставок в частности. Банк проводит постоянный мониторинг уровня процентных ставок и поэтому считает, что подвергается контролируемому риску в этом отношении.

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 должен иметь Банк 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.

Ликвидность оценивается, и управление ею осуществляется, опираясь на нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Банком России установлены следующие предельно допустимые значения нормативов ликвидности:

Н2 (норматив мгновенной ликвидности), минимально допустимое значение 15%;

Н3 (норматив текущей ликвидности), минимально допустимое значение 50%;

Н4 (норматив долгосрочной ликвидности), максимально допустимое значение 120%.

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.

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

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.

В соответствии с новым российским законодательством в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу 1 января 2012 года, российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех "контролируемых" сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, а также ряд внешнеторговых сделок. По сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, новые российские правила трансфертного ценообразования значительно ужесточают требования по соблюдению налогового законодательства, предъявляемые к налогоплательщикам, поскольку, помимо всего прочего, бремя доказывания, ранее возлагавшееся на российские налоговые органы, теперь лежит на налогоплательщиках. Новые правила применяются не только к сделкам, реализованным в 2012 году, но и к сделкам между взаимозависимыми лицами, заключенным ранее, при условии, что соответствующие доходы и расходы были признаны в 2012 году. Новые положения применяются как к внешнеторговым сделкам, так и к сделкам на внутреннем рынке. Правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам на внутреннем рынке только в том случае, если за 2012 год сумма доходов от всех операций со связанными сторонами превышает 3 млрд. руб. В соответствии с определенными условиями в случаях, когда осуществление сделки на внутреннем рынке привело к возникновению дополнительных налоговых обязательств у одной из сторон по сделке, другая сторона может внести соответствующие корректировки в свои обязательства по налогу на прибыль. Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными инструментами. В 2012 году Банк определял размер налоговых обязательств по "контролируемым" сделкам, корректируя в случае необходимости трансфертные цены соответствующим образом.

В силу неопределенности и отсутствия устоявшейся практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо представить доказательства того, что при определении цен "контролируемых" сделок он исходил из рыночных цен, и надлежащим образом подготовить отчетность для подачи в российские налоговые органы, предоставив необходимую документацию по трансфертному ценообразованию. В противном случае российские налоговые органы вправе оспорить цены, определенные Банком по таким сделкам, и доначислить налоговые обязательства.

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 01.04.2013 в реестре владельцев именных ценных бумаг ОАО «ТрансКредитБанк» зарегистрировано 2699 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 1993г. были открыты 2 филиала в г. Ноябрьск Тюменской области и в г. Улан-Удэ Республики Бурятия;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В декабре 2012 г. закрыт филиал в г. Тюмень.

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	http://www.tcb.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1176

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

1.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Нижнем Новгороде
Дата открытия:	22.09.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	603155, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 19/6
Телефон:	(831) 437-15-15
ФИО руководителя:	Тюрин Владимир Николаевич
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г.

2.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Самаре
Дата открытия:	29.09.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	443030, г. Самара, ул. Никитинская, д. 66 а
Телефон:	(846) 303-29-38
ФИО руководителя:	Багриновцев Максим Владимирович
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

3.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Екатеринбурге
Дата открытия:	21.12.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	620107, г. Екатеринбург, ул. Стрелочников, д. 41
Телефон:	(343) 345-25-50
ФИО руководителя:	Сафонов Юрий Николаевич
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

4.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Челябинске
Дата открытия:	18.12.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	454111, г. Челябинск, ул. Цвиллинга, д. 60
Телефон:	(351) 263-55-32
ФИО руководителя:	Кучендаев Сергей Борисович
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

5.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Саратове
Дата открытия:	31.01.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	410012, г. Саратов, ул. им. Дзержинского Ф.Э., д. 9/11
Телефон:	(8452) 26-11-99
ФИО руководителя:	Гололобов Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

6.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Калининграде
Дата открытия:	14.03.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	236039, г. Калининград, ул. Киевская, д. 1
Телефон:	(4012) 58-77-34
ФИО руководителя:	Харьковщенко Александр Иосифович
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

7.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ярославле
Дата открытия:	14.03.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	150054, г. Ярославль, ул. Угличская, д. 21
Телефон:	(4852) 45-87-49
ФИО руководителя:	Алешин Владимир Порфирьевич
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

8.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Южно-Сахалинске
Дата открытия:	23.04.2001г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	693000, г.Южно-Сахалинск, ул. Карла Маркса, д. 20
Телефон:	(4242) 46-05-00
ФИО руководителя:	Богданов Дмитрий Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

9.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новокузнецке
Дата открытия:	21.05.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	654005, Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Павловского, д.27
Телефон:	(3843) 70-37-02
ФИО руководителя:	Толстых Надежда Акимовна
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

10.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Красноярске
Дата открытия:	18.06.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	660049, г. Красноярск, пр. Мира, д. 36
Телефон:	(391) 252-75-27

ФИО руководителя:	Кардашов Виктор Иванович
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г.

11.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Иркутске
Дата открытия:	03.09.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	664025, г. Иркутск, ул. 5-ой Армии, д.6
Телефон:	(3952) 63-69-01
ФИО руководителя:	Головачев Александр Михайлович
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

12.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Астрахани
Дата открытия:	08.10.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	414000, г. Астрахань, ул. Коммунистическая, д. 3-А
Телефон:	(8512) 44-76-14
ФИО руководителя:	Белова Елена Владимировна
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

13.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Оренбурге
Дата открытия:	09.01.2002 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	460009, г. Оренбург, проспект Братьев Коростелевых, д. 14
Телефон:	(3532) 35-57-76
ФИО руководителя:	Пикалов Александр Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

14

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новосибирске
Дата открытия:	09.01.2002 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 86
Телефон:	(383) 229-51-00
ФИО руководителя:	Павликов Олег Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

15

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Омске
Дата открытия:	29.01.2002 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	644009, г. Омск, ул. Масленникова, д. 191
Телефон:	(3812) 36-63-16
ФИО руководителя:	Ким Дмитрий Леонидович
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

16

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Перми
Дата открытия:	01.11.2002 г.

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	614000, г. Пермь, ул. Николая Островского, д. 55
Телефон:	(342) 210-65-81
ФИО руководителя:	Окулов Олег Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

17

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Кургане
Дата открытия:	04.12.2003 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	640000, г. Курган, ул. Кирова, д. 111/II
Телефон:	(3522) 46-23-00
ФИО руководителя:	Лисогурский Андрей Викторович
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

18.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пензе
Дата открытия:	01.10.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	440011, г. Пенза, ул. Карпинского, д. 37А
Телефон:	(8412) 42-86-76
ФИО руководителя:	Шумская Софья Леонидовна
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

19.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Санкт-Петербурге
Дата открытия:	15.11.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	191186, г. Санкт-Петербург, Невский проспект, д. 1/4 лит. А
Телефон:	(812) 703-44-30
ФИО руководителя:	Кондратюк Елена Владимировна
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

20.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Волгограде
Дата открытия:	21.12.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	400131, г. Волгоград, ул. Коммунистическая, д. 19 Д
Телефон:	(8442) 24-38-38
ФИО руководителя:	Чистякова Светлана Алексеевна
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

21.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Твери
Дата открытия:	27.05.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	170002, г. Тверь, ул. Коминтерна, д. 47/102
Телефон:	(4822) 34-61-38
ФИО руководителя:	Волконский Андрей Станиславович
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

22.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ижевске
Дата открытия:	27.02.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	426003, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 126 а
Телефон:	(3412) 52-92-65
ФИО руководителя:	Иванов Александр Григорьевич
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

23.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Хабаровске
Дата открытия:	14.04.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	680000, г. Хабаровск, ул. Комсомольская, д. 80
Телефон:	(4212) 31-17-80
ФИО руководителя:	Фаттахова Алла Александровна
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

24.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Петрозаводске
Дата открытия:	14.08.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	185001, Республика Карелия, г. Петрозаводск, пр. Первомайский, д.5
Телефон:	(8142) 77-17-53
ФИО руководителя:	Пернай Василий Петрович
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

25.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Туле
Дата открытия:	08.11.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	300041, г. Тула, ул. Демонстрации, д.2 Г
Телефон:	(4872) 21-00-91
ФИО руководителя:	Рязузова Раиса Викторовна
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

26.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Брянске
Дата открытия:	04.06.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	241037, г. Брянск, ул. Крахмалева, д.47
Телефон:	(4832) 58-97-37
ФИО руководителя:	Новикова Елена Геннадьевна
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

27.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Калуге
Дата открытия:	30.07.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	248025, г. Калуга, пер. Малинники, д. 21
Телефон:	(4842) 51-53-35
ФИО руководителя:	Игнахина Елена Алексеевна

Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г.
--	----------------------------------

28.

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:	Жуковская Ольга Георгиевна
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

29.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Барнауле
Дата открытия:	01.10.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	656015, Алтайский край, г. Барнаул, Ленина проспект, д.68
Телефон:	(3852) 28-94-51
ФИО руководителя:	Новокрещенов Андрей Витальевич
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

30.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Томске
Дата открытия:	08.10.2007 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	634041, г.Томск, проспект Кирова, д.51а, стр.15
Телефон:	(3822) 56-58-60
ФИО руководителя:	Корнев Сергей Константинович
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

31.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Курске
Дата открытия:	11.01.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	305000, г.Курск, Красная площадь, д. 6.
Телефон:	(4712) 70-33-50
ФИО руководителя:	Серов Валерий Константинович
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

32.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Уфе
Дата открытия:	23.01.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	450006, г. Уфа, ул.Ленина, д. 83
Телефон:	(347) 251-77-70
ФИО руководителя:	Хантимеров Эльвир Фоатович
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

33.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Владивостоке
Дата открытия:	20.03.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом	690003, Приморский край, г. Владивосток,

(учредительными документами):	ул.Верхнее-Портовая, д. 1
Телефон:	(4232) 24-77-27
ФИО руководителя:	Акенина Оксана Александровна
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

34.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ореле
Дата открытия:	07.05.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	302028, г. Орел, ул.Тургенева, д.16 пом.86
Телефон:	(4862) 49-91-20
ФИО руководителя:	Косыгина Светлана Ивановна
Срок действия доверенности руководителя:	с 31.01.2013 г. по 31.01.2014 г

35.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Казани
Дата открытия:	01.11.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	420111, г. Казань, ул.Карла Маркса, д.5
Телефон:	(843) 233-05-01
ФИО руководителя:	Фасхутдинова Гульнара Рашитовна
Срок действия доверенности руководителя:	с 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г

36.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Сочи
Дата открытия:	29.12.2008 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	354000, Краснодарский край, г. Сочи, пер.Горького, д.22
Телефон:	(8622) 62-26-59
ФИО руководителя:	Коурова Людмила Петровна
Срок действия доверенности руководителя:	с 26.03.2012 г. по 31.01.2014 г.

37.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Чите
Дата открытия:	23.12.2009 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	672000, г. Чита, ул. Чкалова, д.136, пом.1
Телефон:	(3022) 35-97-70
ФИО руководителя:	Бурдяева Лидия Михайловна
Срок действия доверенности руководителя:	С 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г.

38.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Благовещенске
Дата открытия:	23.12.2009 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Краснофлотская, д.135

Телефон:	(4162) 23-23-05
ФИО руководителя:	Трошин Сергей Геннадьевич
Срок действия доверенности руководителя:	С 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г.

39.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Воронеже
Дата открытия:	23.12.2009 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	394006, г. Воронеж, ул. Платонова, д.4
Телефон:	(4732) 52-14-42
ФИО руководителя:	Ивлиева Елена Владимировна
Срок действия доверенности руководителя:	С 18.01.2013 г. по 31.01.2014 г.

40.

Наименование:	Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ростове-на-Дону
Дата открытия:	23.12.2009 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	344019, г. Ростов-на-Дону, Театральная пл., д.4
Телефон:	(863) 291-41-93
ФИО руководителя:	Шамарин Владимир Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя:	С 18.01.2013 г. по 31.01.2014 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 01.01.2013года:

Общая сумма доходов Банка – 62 260 445 тыс. руб.

Доля доходов Банка от основной деятельности (%) - 98,9

На 01.04.2013года:

Общая сумма доходов Банка – 15 349 972 тыс. руб.

Доля доходов Банка от основной деятельности (%) - 98,2

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 на 01.01.2013г. составили 61,6 млрд. руб., что на 32,9 % выше аналогичного показателя на 01.01.2012 г. (46,4 млрд. руб.).

Процентные доходы от размещения средств на 01.01.2013г. составили 50,1 млрд. руб., что на 33,3% выше аналогичного показателя на 01.01.2012 г. (38,1 млрд. руб.)

Комиссионные доходы на 01.01.2013г. составили 7,7 млрд.руб., что на 24,4% выше аналогичного показателя на 01.01.2012 г. (6,2 млрд. руб.)

Доходы от основного вида деятельности на 01.04.2013г. составили 15,1 млрд. руб., что на 0,6 % ниже суммы доходов на 01.04.2012 г. (15,2 млрд. руб.)

Процентные доходы от размещения средств на 01.04.2013г. составили 12,5 млрд. руб., что на 6,5% выше аналогичного показателя на 01.04.2012 г. (11,7 млрд. руб.)

Комиссионные доходы на 01.04.2013г. составили 1,8 млрд.руб., что на 18,4% выше аналогичного показателя на 01.04.2012 г. (1,5 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

- К началу февраля 2013 года, за месяц, портфель ипотечных кредитов вырос на 0,7% до 2127 млрд. руб. за аналогичный период 2012 года портфель показал снижение на 0,3%. За 2012 год портфель вырос на 30,3%. За 2011 год рынок вырос на 25,2%.
- В портфеле ипотечного кредитования наибольшие доли занимают Сбербанк (47%) и ВТБ 24 (16%). Коммерческие банки занимают 13,5% портфеля.
- Среди банков ТОП-10 ВТБ24 является лидером по приросту портфеля в деньгах за январь 2013 года. Лидером по приросту доли рынка за январь 2013 года является Газпромбанк. Лидером по приросту портфеля в процентном отношении среди рассматриваемых банков за 2012 год также является Газпромбанк (48%).
- За месяц, к февралю 2013, рынок вырос на 0,7%. За 2012 год рынок вырос на 30,3%.
- На 01.02.13 ТрансКредитБанк сохранил 7 место и показал отток портфеля в 0,17% за месяц.
- Лидерами по приросту ипотечного портфеля за январь 2013 года являются Сбербанк, ВТБ 24 и Газпромбанк (в деньгах) и ВТБ 24, Газпромбанк, Связь-банк (в процентах).
- Лидерами по приросту ипотечного портфеля 2012 год являются Сбербанк, ВТБ 24 и Газпромбанк (в деньгах) и МТС Банк, Россельхозбанк, Связь-Банк (в процентах).
- Газпромбанк показал прирост благодаря традиционной активной работе с сотрудниками газовой и энергетической отраслей (ставки ниже стандартных на 1-1,5%). В то время как рыночные ставки растут, ставки для «своих» клиентов становятся на их фоне еще более конкурентоспособными. Ставка для клиентов с «улицы» также достаточно конкурентоспособна - 12,95%.
- Связь-Банк очень активно продает ипотеку без первоначального взноса «Твоя ипотека» - ставка от 12,5% (с мат.капиталом от 11%, в залоге у банка – 9,5%).
- ВТБ24 традиционно показал рост, который за месяц составил 1,2%. Это обусловлено ориентацией рынка на различные аудитории заемщиков, в т.ч. льготных категорий (19 ипотечных программ), предложений корпоративным и зарплатным клиентам, широкому перечню аккредитованных объектов.

Темпы роста рынка ипотеки продолжают замедляться третий месяц подряд и являются минимальными с февраля 2010г. Темпы роста рынка ипотечного жилищного кредитования снижаются из-за постепенного роста ставок выдачи по данным кредитам, что вызывает сокращение потребительского спроса. В январе 2013г. ставка выдачи по ипотечным кредитам в рублях составила 12,7% (данные АИЖК), что на 0,9 процентного пункта выше уровня января 2012г.

В январе 2013г. выдано более 33,6 млн. ипотечных кредитов на общую сумму 52,2 млрд руб. Портфель за месяц на 01.02.2013 года показал рост 0,7% и составил на 1 февраля 2127 млрд.руб.

Доля просроченных платежей в общем объеме накопленной ипотечной задолженности на 1 февраля 2013г. составила 2,08%. Доля просроченных платежей по рублевой задолженности составила 1,5% по сравнению с максимумом в 2,8% в конце 2010г. Доля просроченных платежей по валютной задолженности равна 11,5%, а объем просроченных валютных платежей составляет 13,8 млрд. руб., что составляет 33% от общего объема просроченных платежей, при этом доля валютной задолженности в ипотечном портфеле банков - 6%.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

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

Банк является универсальным банком, входящим в Группу ВТБ и являющимся стратегическим партнером ОАО «РЖД». В 2013 году ОАО «ТрансКредитБанк» будет преобразовываться и приближаться к стандартам ОАО Банк ВТБ и Банка ВТБ24 (ЗАО), как в части внутренних процедур, так и в части обслуживания клиентов. Это предопределяет основные перспективные направления деятельности Банка:

– сохранение корпоративного бизнеса в первом квартале 2013 года. Методологическая и бизнес поддержка корпоративной линии Группы ВТБ в части клиентов ОАО «ТрансКредитБанк». Прекращение активной деятельности на корпоративном сегменте крупного и среднего бизнеса, по

мере готовности Банков Группы ВТБ обеспечить развитие клиентской работы. Продажа портфелей крупного и среднего бизнеса в Банки Группы ВТБ;

- продажа лизингового и факторингового бизнеса;
- продажа непрофильных активов Группы ОАО «ТрансКредитБанк»;
- концентрация на комплексном развитии розничного бизнеса с темпами, соответствующими:

- клиентской базе, состоящей из сотрудников ОАО «РЖД» и согласованного списка клиентов;

- унифицированной с Банком ВТБ24 (ЗАО) продуктовой линейкой и ценовой политикой.

- переход на продажи розничных продуктов Банка ВТБ24 (ЗАО) в сети ОАО «ТрансКредитБанк» (удаленные рабочие места Банка ВТБ24 (ЗАО));

- проведение комплекса организационных мероприятий по подготовке к присоединению ОАО «ТрансКредитБанк» к Банку ВТБ24 (ЗАО);

- присоединение к Банку ВТБ24 (ЗАО) в IV квартале 2013 года.

При осуществлении своей деятельности на рынке ценных бумаг ОАО «ТрансКредитБанк» планирует придерживаться основных принципов, заложенных в 2012 году: минимизация кредитных и рыночных рисков, при формировании портфеля ценных бумаг; выбор эмитентов только с высоким рейтингом надежности и наибольшей гарантией возвратности денежных средств.

Банк планирует дальнейшее развитие сети устройств самообслуживания, повышение ее доступности и качества предоставляемых сервисов. В 2013 году количество банкоматов вырастет на 3,3% (85 устройств), количество информационных киосков вырастет более чем на 19% (60 устройств). Более 7% банкоматов в 2013 году будут технологически модернизированы или заменены.

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

1.

Наименование организации:	Негосударственная некоммерческая организация Ассоциация Российских Банков.
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	участие в деятельности Ассоциации, в реализации ее программ и проектов; получение у специалистов Ассоциации консультаций и рекомендаций по вопросам своей уставной деятельности
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 15 июля 1993 года на неопределенный срок

2.

Наименование организации:	Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	участие в деятельности Ассоциации; внесение предложений по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее членов; получение консультаций и рекомендаций по вопросам деятельности СВИФТ в Российской Федерации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 02 сентября 1995 года на неопределенный срок

3.

Наименование организации:	Саморегулируемая организация "Национальная ассоциация участников фондового рынка".
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	членство и участие в деятельности Ассоциации; внесение предложений по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее членов; получение

	информации из баз данных Ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 10 ноября 1999 года на определенный срок

4.

Наименование организации:	Саморегулируемая организация "Национальная Фондовая Ассоциация"
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	участие в деятельности Ассоциации; получение организационной, методической помощи в отношении составления квартальной отчетности профессионального участника рынка ценных бумаг
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 11 февраля 2000 года на неопределенный срок

5.

Наименование организации:	Закрытое акционерное общество "Московская Межбанковская Валютная Биржа"
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член секций фондового, валютного и срочного рынка, секции государственных ценных бумаг
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	участие в торгах в секциях фондового, валютного, срочного рынков и рынка государственных ценных бумаг; участие в деятельности биржи и органов ее управления, использование баз данных и технических средств ММВБ
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 23 марта 2000 года на неопределенный срок

6.

Наименование организации:	Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа Санкт-Петербург"
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член биржи
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	участие в торгах, проводимых биржей; использование банков данных, технических средств и системы биржи
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 05 декабря 2001 года на неопределенный срок

7.

Наименование организации:	Евроазиатский транспортный союз (некоммерческая организация)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член союза
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	участие в реализации программ и проектов союза
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 04 декабря 2002 года на неопределенный срок

8.

Наименование организации:	Некоммерческая организация "Ассоциация региональных банков России"
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	участие в деятельности Ассоциации, в реализации ее программ и проектов; получение у специалистов Ассоциации консультаций и рекомендаций
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 23 января 2003 года на неопределенный срок

9.

Наименование организации:	Представительство корпорации "Виза Интернешнл"
---------------------------	--

	Сервис Ассоциэйшн" (Visa International Service Association).
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член платежной системы
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	эмиссия и обслуживание карт VISA в соответствии с правилами платежной системы; проведение транзакций и расчетов с другими участниками системы
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 13 сентября 2000 года на неопределенный срок

10.

Наименование организации:	Некоммерческая организация "Ассоциация российских банков – членов VISA" (Visa Russia Association)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	участие в управлении ассоциацией, разработке и применении продукции, услуг, систем, программ и стратегий с целью содействия координации деловой активности ее участников; участие в распространении на российском рынке пластиковых карт VISA
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 1997 года на неопределенный срок

11.

Наименование организации:	MasterCard Europe (MasterCard)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член платежной системы
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	эмиссия и обслуживание пластиковых карт MasterCard в соответствии с правилами платежной системы; проведение транзакций и расчетов с другими участниками системы.
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с декабря 2000 года на неопределенный срок

12.

Наименование организации:	Некоммерческая организация "Ассоциация Российских членов Европей" (Russian Europe Members' Association)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	участие в осуществлении программ по продвижению торговой марки MasterCard на российском рынке; создание наиболее благоприятных условий эмиссии, обслуживания платежных продуктов MasterCard
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 11 ноября 2002 года на неопределенный срок

13.

Наименование организации:	Некоммерческое партнерство «Объединение контроллеров»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	коллективный член партнерства
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	участие в деятельности некоммерческого партнерства; установление контактов в области контроллинга с зарубежными промышленными, торговыми, энергетическими, транспортными, консалтинговыми компаниям, а также банками и другими организациями; получение подробных консультаций по контроллингу

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 27.03.2006г. на неопределенный срок
14.	
Наименование организации:	Некоммерческое партнерство «Нижегородская банковская ассоциация»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	коллективный член партнерства
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	участие в развитии банковского дела в РФ и Нижегородского региона, консолидация ресурсов для решения инвестиционных программ, получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи по обслуживанию юридических лиц и населения, сотрудничество с зарубежными банками, их союзами, ассоциациями
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 10.10.2006 г. на неопределенный срок
15.	
Наименование организации:	Ассоциация банков Тверской области
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	участие в развитии банковского дела в Тверской области, получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи по обслуживанию юридических лиц и населения, сотрудничество с зарубежными банками, их союзами, ассоциациями
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 02.11.2006 г. на неопределенный срок
16.	
Наименование организации:	Ассоциация коммерческих банков Оренбуржья
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	участие в разработке региональной банковской политики
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	07.08.2007 г. на неопределенный срок
17.	
Наименование организации:	Некоммерческое партнерство "Омский Банковский Союз"
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член партнерства
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	участие в развитии партнерских отношений между банками области, поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, участие в информационном обмене между членами Союза в различных областях профессиональной деятельности; участие в формировании и реализации программ профессиональной подготовки банковских специалистов, спортивных и оздоровительных мероприятий
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	на неопределенный срок
18.	
Наименование организации:	Российская платежная система СБЕРКАРТ
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Принципиальный член Системы

Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Осуществление деятельности, связанной с выпуском банковских карт СБЕРКАРТ, осуществление деятельности по осуществлению расчетов с торгово-сервисными предприятиями по операциям, совершенным с использованием карт РПС СБЕРКАРТ, а также осуществление операций по выдаче наличных денежных средств держателям с использованием банковских карт РПС СБЕРКАРТ
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 16.01.2008 на неопределенный срок

19.

Наименование организации:	Некоммерческое партнерство «Алтайский банковский союз».
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член партнерства
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	получение помощи в организации банковской деятельности в условиях рыночной экономики, защита прав и интересов Банка, обеспечение необходимых правовых гарантий деятельности Банка, содействие развитию банковской системы России, участие в мероприятиях, проводимых органами власти и управления края и России по стабилизации экономики, кредита и денежного обращения (в том числе оказание помощи членам банковского Союза по отысканию взаимовыгодных форм и способов, а также направлений объединения капитала и т.д.). Взаимодействие в рамках Союза в целях ускорения взаиморасчетов. Внедрение системы электронных платежей, клиринговых расчетов, других форм банковского обслуживания. Поддержка взаимного доверия, престижа банковской деятельности: руководителей банков, специалистов; надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях между банковскими работниками и их клиентами, развитие контактов руководителей и специалистов банков. Содействие международному сотрудничеству банков, их союзов и ассоциаций, развитие деловых контактов с ними, поддержка мероприятий, направленных на укрепление курса российской валюты. Содействие обеспечению взаимной безопасности в осуществлении банковской деятельности
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 29.08.2008 на неопределенный срок

20.

Наименование организации:	Некоммерческая организация Ассоциация кредитных организаций Республики <i>Башкортостан</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член организации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	объединение усилий с участниками Ассоциации по укреплению доверия общества к банковской системе, повышению роли банковского сектора в экономике и развитию банковского дела на территории Республики Башкортостан, защита прав и представление интересов как участника Ассоциации в Национальном банке Республики Башкортостан, органах государственной власти и местного самоуправления, государственных и иных органах,

	<p>учреждениях, организациях, развитие межрегиональных и международных связей, удовлетворение информационных потребностей и профессиональных интересов, выработка рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и совместное решение иных задач с участниками Ассоциации. Содействие повышению качества услуг и качества корпоративного управления в кредитных организациях (в т.ч. совершенствованию системы отчетности и обеспечению прозрачности деятельности кредитных организаций, созданию эффективных систем управления риском и др.). Информационно-методическое обеспечение по основным направлениям банковской деятельности, изучение конъюнктуры и тенденций развития экономики, банковского дела, финансового рынка и получение информации по этим вопросам.</p> <p>Проведение организационно-методической работы по обеспечению участия участников Ассоциации в реализации республиканских и иных инвестиционных программ за счет различных источников финансирования, содействие привлечению финансовых и кредитных ресурсов для инвестиционных целей.</p> <p>Участие в обмене опытом банковской работы и получение помощи в установлении деловых контактов путем проведения конференций, консультаций, семинаров и т.п.. Освещение деятельности Банка в средствах массовой информации и его роли в экономической жизни России и Республики Башкортостан</p>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 24.12.2008 на неопределенный срок
21.	
Наименование организации:	Компания Reuter SA
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член организации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	использование информационных и телекоммуникационных услуг посредством каналов связи
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 29.09.1998 на неопределенный срок

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Участие в вышеуказанных ассоциациях не оказывает существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка.

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

На 01.04.2013 ОАО «ТрансКредитБанк» подконтрольных организаций, имеющих существенное значение, 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, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	2	3

Отчетная дата: « 01 » января 2013 года

Здания	1 688 533	229 985
Сооружения	8 340	2 607
Машины и оборудование	2 502 236	1 774 018
в т.ч. компьютерная техника	972 275	743 230
Транспортные средства	144 989	134 316
Инвентарь	137 805	82 680
Другие основные средства	123 190	68 828
Земля	69 144	0
Итого:	4 674 237	2 292 434

Отчетная дата: « 01 » апреля 2013 года

Здания	1 843 599	292 886
Сооружения	12 908	3 409
Машины и оборудование	2 532 593	1 844 607
в т.ч. компьютерная техника	992 441	758 816
Транспортные средства	182 311	171 872
Инвентарь	130 239	82 719
Другие основные средства	140 673	80 673
Земля	7 442	0
Итого:	4 849 765	2 476 166

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 заверщенного финансового года:

По состоянию на 1 января 2013 года Банком проведена переоценка основных средств в части зданий (сооружений) и земельных участков, находящихся в собственности Банка, согласно приказу ОАО «ТрансКредитБанк» от 21 декабря 2012 года №П-1431, в связи с осуществлением переоценки объектов недвижимости Группы ВТБ.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс.руб.	Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс.руб.	Дата и способ переоценки
---	---	---	--------------------------

	полная	остаточная	полная	остаточная	/методика оценки
1	2	3	4	5	6
Отчетная дата: « 01 » апреля 2013 года					
Здания, сооружения	1 609 721	1 389 846	1 768 689	1 450 151	01.01.2013г. Положение Банка России №302-п
Земля	69144	69144	48580	48580	01.01.2013г
Итого:					Положение Банка России №302-п

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: нет.

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

за 2012 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:	50 800 648	38 122 615
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 111 245	1 188 367
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	44 513 989	32 682 160
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4 175 414	4 252 088
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	24 821 880	17 563 326
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6 117 005	3 174 739
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	16 999 096	13 003 878
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 705 779	1 384 709
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	25 978 768	20 559 289
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:	- 2 700 992	930 381
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	21 440	24 091
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	23 277 776	21 489 670
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 814 320	- 2 061 169
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	113 531	479 989
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 105 262	- 540 776
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 1 299 497	1 461 492

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	37 105	78 676
12	Комиссионные доходы	7 726 979	6 209 037
13	Комиссионные расходы	1 719 103	1 031 547
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	522 220	- 52 729
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6 170	27 736
16	Изменение резерва по прочим потерям	559 643	- 893 844
17	Прочие операционные доходы	656 430	3 568 996
18	Чистые доходы (расходы)	32 800 836	28 735 531
19	Операционные расходы	13 126 869	14 190 605
20	Прибыль до налогообложения	19 673 967	14 544 926
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4 495 247	3 739 885
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	15 178 720	10 805 041
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	3 512 107	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	3 512 107	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11 666 613	10 805 041

за « 1 » квартал 2013 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:	12 490 269	11 732 902
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	678 921	838 353
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	10 813 983	9 852 989
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	997 365	1 041 560
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5 661 380	6 007 726
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 700 602	1 301 980
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 569 996	4 237 174
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	390 782	468 572

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6 828 889	5 725 176
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:	- 519 087	- 884 081
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 121 214	- 98 791
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6 309 802	4 841 095
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 712	1 708 701
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 39 332	50 106
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 306 407	145 901
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	667 694	- 1 754 861
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	581
12	Комиссионные доходы	1 804 621	1 524 093
13	Комиссионные расходы	418 947	293 131
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	- 12 390
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	349	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	52 926	135 471
17	Прочие операционные доходы	283 327	116 187
18	Чистые доходы (расходы)	8 457 745	6 461 753
19	Операционные расходы	3 965 160	3 119 192
20	Прибыль до налогообложения	4 492 585	3 342 561
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 337 234	556 084
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	3 155 351	2 786 477
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	3 155 351	2 786 477

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

По итогам 2012 года и с учетом событий после отчетной даты (СПОД) Банком получена чистая прибыль в размере 11 666 613 тыс. руб., что на 861 572 тыс.руб. (7,97%) больше, чем за аналогичный период прошлого отчетного года.

Доходы от основного вида деятельности в 2012 году составили 61,6 млрд. руб., что на 32,89% выше аналогичного показателя за 2011 год (46,4 млрд. руб.)

Процентные доходы от размещения средств в 2012 году составили 50,8 млрд. руб., что на 33,3% выше аналогичного показателя за 2011 год (38,1 млрд. руб.)

Основная доля процентных доходов в 2012 году составила от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) - 44,5 млрд. руб., что на 36,2% выше аналогичного показателя за 2011 год (32,7 млрд. руб.)

Комиссионные доходы в 2012 году составили 7,7 млрд.руб., что на 24,45% выше аналогичного показателя за 2011 год (6,2 млрд. руб.)

По итогам 1 квартала 2013 года Банком получена чистая прибыль в размере 3 155 351 тыс. руб., что на 368 874 тыс.руб. (13,24%) больше, чем за аналогичный период прошлого отчетного года.

Доходы от основного вида деятельности в 1 квартале 2013 года составили 15,1 млрд. руб., что на 0,6% меньше аналогичного показателя за 1 квартал 2012 года (15,2 млрд. руб.)

Процентные доходы от размещения средств в 1 квартале 2013 года составили 12,49 млрд. руб., что на 6,46% выше аналогичного показателя за 1 квартал 2012 года (11,73 млрд. руб.)

Основная доля процентных доходов за 1 квартал 2013 года составила от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) - 10,8 млрд.руб. что на 9,8% выше аналогичного показателя за 1 квартал 2012 года (9,9 млрд. руб.)

Комиссионные доходы в 1 квартале 2013 года составили 1.8 млрд.руб., что 18,4% выше аналогичного показателя за 1 квартал 2012 года (1,5 млрд. руб.)

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	Название норматива	Допустимое значение	Фактическое значение
---------------	----------------------	--------------------	---------------------	----------------------

	(номер) норматива		норматива	норматива
1	2	3	4	5
01.01.2013	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	12.29
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	50.4
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	83.13
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	104.44
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23.7
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	269.93
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.39
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	3.52

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.04.2013	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	11,81
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	56,51
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	67,66
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	97,37
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,59
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	272,1
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,47
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	4,19

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
01.04.2012	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	12
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	44.1
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	74.44
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	112.48
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22.89
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	310.06
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам	Max 50%	1.89

		(участникам)		
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.38
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	4.41

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 01.01.2013 года по сравнению с аналогичным периодом 2012 года более чем на 10 процентов изменились значения следующих обязательных нормативов:

- H2 уменьшилось на 12,7% (снижение норматива на 01.01.2013 г. более, чем на 10% объясняется волатильностью средств на счетах клиентов);

- H7 уменьшилось на 79,27% (снижение норматива на 01.01.2013 г. объясняется увеличением капитала по сравнению с 01.01.2012 г. и погашением крупных кредитов).

По состоянию на 01.04.2013 года по сравнению с аналогичным периодом 2012 года более чем на 10 процентов изменились значения следующих обязательных нормативов:

- H2 увеличилось на 12,41% (увеличение норматива на 01.04.2013 г. более, чем на 10% объясняется размещением денежных средств в Банке России);

- H4 уменьшилось на 15,11% (уменьшение норматива на 01.04.2013 г. более, чем на 10% объясняется передачей корпоративных кредитов по договорам цессии);

- H7 уменьшилось на 37,96% (уменьшение норматива на 01.04.2013 г. более, чем на 10% объясняется передачей корпоративных кредитов по договорам цессии);

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

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 01.01.2013 года и 01.04.2013 года у банка нет финансовых вложений, составляющих 5 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:

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

Отчетная дата: 01.01.2013г.

POS UNICART PEF 32/2/T	908 745.00	502 800.34
ПРИЛОЖЕНИЯ ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИОННО- СПРАВОЧНОЙ СЛУЖБЫ	940 800.00	488 279.04
РЕКЛАМНЫЙ РОЛИК ДВИЖУЩАЯ СИЛА	2 029 915.25	1 043 889.10
"CyberPOS-Express"	488 560.00	194 642.40
Концепция рекламного сообщения "Перекрестное кредитование"	632 372.88	261 043.44
Дизайн-концепция пластиковых карт	474 576.27	86 657.56
Дизайн клиентской документации банковской карты Electron	250 000.00	43 575.00
Дизайн клиентской документации банковской карты Ciassic	250 000.00	43 575.00
Дизайн клиентской документации банковской	250 000.00	43 575.00

карты Gold		
Дизайн клиентской документации Welcom Pack	450 000.00	70 965.00
Рекламные материалы (текст смс)	1 374.54	611.36
Рекламный материал (осн.изобр.,слоган рекл.компаний,макет плаката)	10 836.12	4 819.84
Рекламные материалы (баннер АТМ для банкомата,баннер для сайта)	1 177.60	523.84
Рекламные материалы (макет для креативной рамки)	646.80	287.68
Рекламные материалы (слоган банка)	56.46	25.12
Рекламные материалы (баннер АТМ для банкомата,воблер,интернет баннер)	1 816.74	808.16
Рекламные материалы (основной слоган, изображение,имидж,сообщение)	6 455.19	2 871.20
Рекламные материалы по проекту "Мобильный банк" (слоган,имидж,сообщение)	3 378.22	1 502.56
Рекламные материалы по проекту "Малый и Средний Бизнес" (слоган,изображение)	3 378.22	1 502.56
Рекламные материалы по проекту "Мобильный банк"	2 451.45	1 022.25
Рекламные материалы по проекту "Потребительский кредит"	4 025.02	1 678.50
Рекламные материалы по проекту "Интернет Банк"	5 829.67	2 430.90
Рекламные материалы по проекту "Кредитная карта"	6 262.25	2 611.35
Рекламные материалы по проекту " Овердрафт к зарплатной карте"	9 099.42	3 794.40
Рекламные материалы по проекту "Объединение сети устройств банкоматов ТКБ и ВТБ24"	3 378.22	1 408.65
Инфор.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек" 1 выпуск	103 475.00	43 149.15
Инф.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек " 2 выпуск	103 475.00	43 149.15
Инф.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек " 3 выпуск	103 475.00	43 149.15
Инф.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек " 4 выпуск	103 475.00	43 149.15
товарный знак "ТКБ-Капитал"	12 423.73	1 033.68
товарный знак "ТКБ-Capital"	12 423.73	1 033.68

Программа "Жизнь и кошелек"	144 067.80	11 078.81
ТОВАРНЫЙ ЗНАК	60 011.50	60 011.50
Итого:	7 377 962.08	3 050 654.52

Отчетная дата: 01.04.2013г.

POS UNICART PEF 32/2/T	908 745.00	525 428.08
ПРИЛОЖЕНИЯ ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИОННО- СПРАВОЧНОЙ СЛУЖБЫ	940 800.00	511 704.96
РЕКЛАМНЫЙ РОЛИК ДВИЖУЩАЯ СИЛА	2 029 915.25	1 094 434.00
"CyberPOS-Express"	488 560.00	206 807.55
Концепция рекламного сообщения "Перекрестное кредитование"	632 372.88	293 673.87
Дизайн-концепция пластиковых карт	474 576.27	98 474.50
Дизайн клиентской документации банковской карты Electron	250 000.00	49 800.00
Дизайн клиентской документации банковской карты Classic	250 000.00	49 800.00
Дизайн клиентской документации банковской карты Gold	250 000.00	49 800.00
Дизайн клиентской документации Welcom Pack	450 000.00	82 170.00
Рекламные материалы (текст смс)	1 374.54	725.99
Рекламный материал (осн.изобр.,слоган рекл.компаний,макет плаката)	10 836.12	5 723.56
Рекламные материалы (баннер АТМ для банкомата,баннер для сайта)	1 177.60	622.06
Рекламные материалы (макет для креативной рамки)	646.80	341.62
Рекламные материалы (слоган банка)	56.46	29.83
Рекламные материалы (баннер АТМ для банкомата,воблер,интернет баннер)	1 816.74	959.69
Рекламные материалы (основной слоган, изображение,имидж,сообще ние)	6 455.19	3 409.55
Рекламные материалы по проекту "Мобильный банк" (слоган,имидж,сообщение)	3 378.22	1 784.29
Рекламные материалы по проекту "Малый и Средний	3 378.22	1 784.29

Бизнес" (слоган,изображение)		
Рекламные материалы по проекту "Мобильный банк"	2 451.45	1 226.70
Рекламные материалы по проекту "Потребительский кредит"	4 025.02	2 014.20
Рекламные материалы по проекту "Интернет Банк"	5 829.67	2 917.08
Рекламные материалы по проекту "Кредитная карта"	6 262.25	3 133.62
Рекламные материалы по проекту " Овердрафт к зарплатной карте"	9 099.42	4 553.28
Рекламные материалы по проекту "Объединение сети устройств банкоматов ТКБ и ВТБ24"	3 378.22	1 690.38
Инфор.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек" 1 выпуск	103 475.00	51 778.98
Инф.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек " 2 выпуск	103 475.00	51 778.98
Инф.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек " 3 выпуск	103 475.00	51 778.98
Инф.-позн.прогр. "Жизнь и кошелек " 4 выпуск	103 475.00	51 778.98
товарный знак "ТКБ- Капитал"	12 423.73	1 421.31
товарный знак "ТКВ-Capital"	12 423.73	1 421.31
Программа "Жизнь и кошелек"	144 067.80	44 315.24
ТОВАРНЫЙ ЗНАК	60 011.50	60 011.50
Итого:	7 377 962.08	3 307 294.38

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 16.07.2012 г. № 385-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 заверченный 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 (2008-2012 гг.) роль банковской системы в экономике страны выросла: отношение активов банковской системы к ВВП увеличилось с 60,5% на 01.01.2008 до 76,3% на 01.01.2012.

В 2008 году в условиях экономического роста активы банковского сектора выросли примерно на 40%. В 2009 году под влиянием мирового финансового кризиса они выросли всего на 5%. Стабилизация экономической ситуации в 2010-2011 гг. обеспечила рост активов российских банков за год на 41,4%. В 2012 году активы банковской системы увеличились на 18,9%.

Докризисный период характеризовался повышенным спросом хозяйствующих субъектов на кредитные ресурсы. Кредиты предприятиям были основным направлением вложений средств банков, и их темп роста в 2008 году составил около 35%, а доля в активах банковской системы около 46%.

В этот период так же 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 – 57,8%, в 2008 – 35,2%.

В 2009 году рынок кредитования развивался под влиянием негативных факторов финансового кризиса. За год объем 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. 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.

В 2010-2011 годах стабилизация экономической ситуации положительно отразилась на кредитном портфеле банков. За 2010 и 2011 годы объем 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 в 2011 году прирост практически вышел на докризисный уровень и составил 35,9%.

В 2012 году кредиты юридическим лицам замедлили темпы роста (13,7%). Одной из причин торможения роста корпоративных кредитов является техническая причина – эффект высокой базы. Ударный рост корпоративного кредитования во втором полугодии 2011 года, особенно в августе (+3,3%), сентябре (+5,1%) и ноябре (+3,5%), ограничил рост в аналогичных периодах 2012 года. Однако есть и фундаментальные причины замедления роста. Во-первых, это усиление во втором полугодии 2012 года дефицита ликвидности, что проявилось, в частности, в росте ставок на рынке МБК. Во-вторых, сокращение спроса на кредиты со стороны корпораций из-за замедления роста производства. В-третьих, недостаток капитала.

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 в 2011 и 2012 годах прирост практически вышел на докризисный уровень и составил 35,9% и 39,4% соответственно.

Стабилизация экономики и опережающий рост кредитных портфелей позволил банкам улучшить качество кредитных портфелей. Доля просроченной задолженности по кредитам предприятиям начала снижаться и с пикового значения в 6,4% в мае 2010 года опустилась до 4,5% на 01.01.2013. Доля просроченной задолженности по кредитам населению также начала снижаться: с 7,5% на 01.01.2010 до 4,1% на 01.01.2013.

Снижение темпов роста просроченной задолженности отразилось на динамике резервов по ссудам, рост которых приостановился. В 2010-2012 году они росли в среднем на 6% в год, а отношение резервов к кредитам снизилось до 7,1% на 01.01.2013.

Вложения банков в ценные бумаги в период экономической стабильности росли медленнее кредитных портфелей банков. 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 гг. вложения в ценные бумаги выросли в 2,5 раза, в основном за счёт вложений в государственные и корпоративные долговые обязательства. За 2011 и 2012 годы портфель увеличился на 6,6% и 13,3%, а доля ценных бумаг в активах банков на 01.01.2013 составила 14,2%.

В докризисный период годовые темпы прироста привлечённых банками средств клиентов были ниже показателей роста их кредитных портфелей и составляли около 35%. 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 гг., несмотря на кризис, вклады населения в банках росли примерно на 30% в год. Их доля в пассивах увеличилась с 21% на 01.01.2009 до 29% на 01.01.2013. 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 2011 и 2012 годах рост вкладов замедлился до 20% в год.

Приток средств юридических лиц так же замедлил темпы роста: с 25% в 2011 году до 11% в 2012 году, при этом доля в пассивах сократилась с 35% на 01.01.2008 до 31% на 01.01.2013.

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 до 14,9% на 01.01.2008. 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 объём таких ресурсов в банках стал расти, их доля в пассивах стабилизировалась и на 01.01.2013 составила 8,7%.

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. Прилив клиентских средств в условиях низких темпов роста активов в 2009-2011 гг. позволил банкам вернуть полученные от Банка России средства. Однако в 2012 году банковская система в условиях дефицита ресурсов вновь активно использовала средства государства. В целом за 2012 год остаток средств Банка России у банков вырос на 122%, а средств бюджета – сократился на 17%. Всего привлечение от государства в 2012 году выросло на 61%.

Негативное влияние финансового кризиса на банковскую систему отразилось в низком объёме 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 организаций (11%), 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 и 2012 году прибыль по банковской системе достигла рекордного уровня – 878,2 млрд. рублей и 1011,9 млрд. рублей соответственно. Из 978 действующих кредитных организаций 2011 год с убытками закончили 50 организаций (5,1%), а в 2012 году доля убыточных кредитных организаций составила 5,8% (55 из 956).

По итогам 2012 года активы банковской системы выросли на 18,9%. В 2011 году активы банков увеличились на 23,1%.

В 2012 году кредитный портфель по банковской системе опережал рост активов и в относительном выражении увеличился на 19,6% по сравнению с приростом 28,7% годом ранее. При этом основной вклад в рост портфеля привнесли кредиты физическим лицам. Так, объём кредитов населению за 2012 год вырос на 39,4% (за 2011 год рост составил 36,0%), а объём ссуд, предоставленных банками юридическим лицам, вырос на 13,7% и 26,6% соответственно.

Уровень просроченной задолженности по кредитам на 01.01.2013 составил 4,4% по сравнению с 4,7% годом ранее. При этом наблюдалось более существенное снижение по кредитному портфелю физических лиц (с 5,2% на 01.01.2012 до 4,1% на 01.01.2013), чем по кредитам юридических лиц (с 4,6% до 4,5%). При этом объём просроченных кредитов клиентам (предприятиям и населению) за 2012 год в абсолютном выражении вырос на 11%, в 2011 году прирост просрочки составил 9,4%.

Прирост резервов в 2012 году отставал от прироста просроченной задолженности и составил 5,5%. В 2011 году резервы банков выросли на 5,7%. Отношение резервов по ссудам к кредитному портфелю снизилось с 8,0% (на 01.01.2012) до 7,1% (на 01.01.2013).

В 2012 году вложения банков в ценные бумаги увеличились на 13,3%, в 2011 году – на 6,6%.

Средства юридических лиц (включая бюджетные средства), привлечённые банками, за текущий год увеличились на 11,4%. За 2011 год данные ресурсы увеличились на 25,9%. При этом бюджетные средства сократились на 16,7%, по сравнению с ростом 88,9% за 2011 год. Одновременно наблюдался рост средств, привлечённых от Банка России (122%), по сравнению с ростом 272% годом ранее.

В 2012 году выросли вклады населения – прирост составил 20,0%. Прирост объемов вкладов в 2011 году составлял 20,9%.

По итогам 2012 года балансовая прибыль банковской системы составила 1011,9 млрд. рублей, что на 19,3% превышает данный показатель за 2011 год – 848,2 млрд. рублей. Из 956 действующих кредитных организаций 2012 год с убытками закончили 55 банков или 5,8%. На 01.01.2012 убыточными были 5,1% кредитных организаций.

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

В целом развитие Банка в 2012 году проходило в рамках годового бизнес и финансового планов. К существенным событиям, оказавшим влияние на финансовую устойчивость и деятельность Банка в целом, следует отнести следующие события:

- в феврале 2012 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТрансКредитБанк» в количестве 334 373 607 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Цена размещения акций составила 22 рубля 69 копеек за одну акцию. ОАО Банк ВТБ приобрело 100 % фактически размещенных акций дополнительного выпуска ОАО «ТрансКредитБанк» и увеличило долю участия в уставном капитале Банка с 74,53% до 77,78%. В результате размещения акций дополнительного выпуска доля ОАО «РЖД» в уставном капитале ОАО «ТрансКредитБанк» снизилась до 21,81%;

- в марте 2012 года ОАО «ТрансКредитБанк» за счет размещения допэмиссии акций и увеличения капитала досрочно вернул ОАО Банк ВТБ субординированный кредит на 5,5 млрд. рублей;

- в сентябре 2012 года ОАО Банк ВТБ увеличил свою долю в ОАО «ТрансКредитБанк» с 77,78 % до 99,6%, выкупив 21,81% акций у ОАО «РЖД»;

- в октябре 2012 года был погашен синдицированный кредит в размере 320 млн. долларов США (банк-организатор WESTDEUTSCHE LANDESBANK GZ (переименован в PORTIGON AG)) по договору от 06.10.2010 года;

- в декабре 2012 года акционеры ОАО «ТрансКредитБанк», приняли решение выплатить промежуточные дивиденды по результатам девяти месяцев 2012 года по обыкновенным акциям в размере 3,512 миллиарда рублей. По привилегированным акциям дивиденды решено не выплачивать;

- в 4 квартале 2012 года были досрочно возвращены субординированные кредиты ОАО Банк ВТБ на 3 млрд.рублей, ОАО «РЖД» на 3 млрд.рублей и возвращен в установленный срок субординированный кредит НПФ «Благосостояние» на 300 млн.рублей.

В число крупнейших корпоративных клиентов Банка входят такие организации, как ОАО «РЖД», Федеральное казначейство, НПФ «Благосостояние», ОАО МРТС, ООО УК «Транснефть Инвест», Страхование Общества Газовой Промышленности, ОАО «Волгомост», ООО Управляющая компания «Капитал», ОАО «Ингосстрах», ОАО «ГТЛК», ЗАО «ТрансКредитФакторинг», ООО «ТрансКредитЛизинг», ОАО «Калужский завод «Ремпутьмаш», ОАО «БетЭлТранс», ОАО «ЭЛТЕЗА», ООО «Аэроэкспресс», ОАО «Волгомост», ОАО ТГК-1, ОАО «Газпромнефть» и др.

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

Уставный капитал кредитной организации по состоянию на 1 января 2013 года составил 2 621 076 тыс.руб. (2 286 702 тыс.руб. на 1 января 2012 года).

Активы Банка по состоянию на 1 января 2013года уменьшились до 496448 215 тыс. руб. (503 270 130 тыс. руб.на 1 января 2012 года).

Собственные средства (капитал) с учетом отражения в балансе событий после отчетной даты (СПОД) по состоянию на 1 января 2013 года составили 61 771 850 тыс.руб. (55 464 077 тыс.руб. на 1 января 2012 года).

По итогам 2012 года и с учетом событий после отчетной даты (СПОД) Банком получена чистая прибыль в размере 15 178 720 тыс.руб., что на 4 373 679 тыс.руб. (40,5%) больше, чем за аналогичный период прошлого отчетного года. Также в 2012 году проведено распределение прибыли между акционерами (участниками) в виде дивидендов на 3 512 107 тыс.руб. После распределения дивидендов неиспользованная прибыль за отчетный период составила 11 666 613 тыс.руб., что на 861 572 тыс.руб.(8%) больше чем за 2011 год.

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

Оценить продолжительность воздействия негативных факторов, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, не предоставляется возможным.

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации -эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Преимуществом «ТрансКредитБанка» является его государственный статус и наличие среди его основных акционеров Банка ВТБ и ОАО «РЖД», что обеспечивает ТрансКредитБанк широкой базой фондирования, необходимыми ресурсами для дальнейшего наращивания активов и позволяет предложить услуги самому широкому кругу клиентов.

Накопленный опыт банка в обслуживании крупных предприятий в совокупности со стабильной ресурсной базой и исчерпывающем перечнем услуг представляет собой конкурентное преимущество на рынке обслуживания юридических лиц. Развитие дистанционных каналов продаж позволяет банку успешно конкурировать с розничными банками с развитой розничной инфраструктурой (с большим количеством точек продаж), что положительным образом сказывается на диверсификации розничной клиентской базы. На сегодняшний день основными конкурентами ТрансКредитБанка на различных сегментах российского финансового рынка являются крупнейшие российские банки и их банковские группы.

Конкурентную позицию ОАО «ТрансКредитБанк» характеризуют:

- Имидж и развитие Банка

- ОАО «ТрансКредитБанк» входит в банковскую группу ВТБ;

- Стратегическое партнерство со второй по величине естественной монополией страны ОАО «РЖД»;

- Понимание специфики транспортной отрасли и потребностей предприятий, связанных с индустрией перевозок, предложение оптимального пакета продуктов (в т.ч. максимально удобной схемы расчетов с железными дорогами);

Опыт работы с предприятиями энергетической и металлургической отраслей, транспортным машиностроением;
Консервативный стиль работы.
- Качество обслуживания
Многолетний опыт и отработанные технологии обслуживания крупных корпоративных клиентов;
Высокое качество обслуживания крупных корпоративных клиентов, широкая продуктовая линейка.
- Финансовое состояние
Реально сформированный собственный капитал;
Высокая рентабельность капитала и активов.
Операционная эффективность
Сплоченная команда, низкий уровень текучести персонала;
Высокотехнологичная расчетная система;
Высокопроизводительная корпоративная сеть передачи данных;
Широкая география сети;
Высокая квалификация топ-менеджмента.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Основные факторы конкурентоспособности ОАО «ТрансКредитБанк» обусловлены составом его акционеров, крупнейшим из которых являются Банк ВТБ. Исторически Банк ориентирован на обслуживание предприятий транспортной отрасли (прежде всего, ОАО «РЖД» и его сотрудники), что обеспечивает высокую рентабельность, ликвидность и стабильную базу для дальнейшего развития.

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 вклада) 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 в Устав ОАО «ТрансКредитБанк» изменения не вносились.

В отчетном квартале утверждены:

Положение об основных принципах организации и функционирования системы внутреннего контроля в ОАО «ТрансКредитБанк» (Протокол Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» № 03 от 18.03.2013);

Положение о закупках товаров, работ, услуг в ОАО «ТрансКредитБанк» (Протокол Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» № 01 от 08.02.2013)

Положение об основных принципах системы оплаты труда ключевых руководителей ОАО «ТрансКредитБанк» (версия 2.0.), (Протокол Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» № 05 от 01.04.2013);

Положение о системе дополнительного премирования работников ОАО «ТрансКредитБанк» в рамках интеграции (версия 2.0.), (Протокол Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» № 05 от 01.04.2013);

Положение о выплате членам Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» вознаграждений и компенсаций (версия 3.0), утв. Решением ВОСА ОАО «ТрансКредитБанк» 25 марта 2013 года (Протокол № 02 от 27.03.2013).

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 кадрам 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 настоящее время	Член Наблюдательного Совета	ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
11.07.2005	по настоящее время	Президент-Председатель Правления	ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
08.10.2007	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование»
30.06.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Инвестиционная компания связи»
30.06.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Страховая группа МСК»
30.06.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Столичная страховая группа»

01.07.2011	по настоящее время	Заместитель Председателя Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
05.07.2012	по настоящее время	Председатель Совета директоров Банка	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
02.05.2012	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Лето Банк»

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

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 настоящее время	Директор Департамента финансовых институтов	Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
09.02.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»
26.11.2009	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	«НОМОС-БАНК» (ОАО)
09.03.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	ЗАО «Банк Русский Стандарт»
24.06.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
07.04.2012	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	ПАО «Проминвестбанк», Украина
29.06.2012	по настоящее 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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

3.

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 настоящее время	Зам. начальника Департамента корпоративных финансов	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»
15.02.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Кит Финанс Инвестиционный банк (ОАО)
30.06.2011	по настоящее время	Член Совета директоров Банка	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
09.06.2012	по настоящее время	Председатель Совета директоров	ЗАО «Русская тройка»
11.11.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	ОАО РЖД Логистика

	время		
25.05.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «СКБ-банк»
26.06.2012	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Центр по перевозке грузов в контейнерах «ТрансКонтейнер»
12.12.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	GEFCO S.A.

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

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 настоящее время	Член Совета фонда	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние»
06.04.2012	по настоящее время	Президент, Председатель Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
29.06.2012	по настоящее 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 (наличии

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

Не привлекался

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

Не занимал

5.

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 настоящее время	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Холдинг ВТБ Капитал»
15.10.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью ВТБ «Долговой Центр»
28.10.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	ЗАО «ВТБ Капитал»

01.10.2010	по настоящее время	Заместитель Президента-Председателя Правления, Финансовый директор	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
30.06.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
18.01.2010	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	Банк ВТБ 24 (Закрытое Акционерное Общество)
20.10.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг»
14.12.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг
15.02.2010	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	Публичное Акционерное Общество «ВТБ Банк»
30.04.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг ВТБ Капитал Ай Би»
28.06.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Галс-Девелопмент»
27.06.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
15.12.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	ООО ВТБ ДЦ
29.11.2012	по настоящее время	Член С овета директоров	Открытое акционерное общество «Лето Банк»

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:	<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 настоящее время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
14.02.2011	по настоящее время	Первый Вице-президент (основное место работы)	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
30.06.2011	по настоящее время	Член Совета директоров Банка	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
31.01.2013	по настоящее время	Независимый член Совета директоров	Содружество Групп С.А.
20.03.2013	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитКарт»

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	%
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 настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО»

28.01.2009	по настоящее время	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Страховое общество ЖАСО»
05.07.2012	по настоящее 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 (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

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 настоящее время	Член Совета директоров	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
17.10.2007	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Публичное акционерное общество «ВТБ Банк»
28.04.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «ВТБ Страхование»
26.06.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Факторинг
29.06.2009	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
20.09.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	ЗАО «Холдинг ВТБ Капитал»
27.06.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
30.06.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Столичная страховая группа»
30.06.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Страховая группа МСК»
18.04.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Лето Банк»
29.05.2012	04.07.2012	Советник Президента Председателя Правления	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
05.07.2012	по настоящее время	Член Правления	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
05.07.2012	по настоящее 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 (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

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: MBA 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 настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг ВТБ Капитал Ай Би»
29.05.2009	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Холдинг ВТБ Капитал»
22.07.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	VTB Capital Investment Management Holding AG
22.07.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	VTB Capital Private Equity Holding AG
11.08.2010	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ВТБ Капитал Управление Инвестициями»
25.10.2010	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	Публичное акционерное общество «ВТБ Банк»
27.05.2011	по настоящее время	Первый заместитель Президента-Председателя Правления	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
27.05.2011	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал»
30.05.2011	по настоящее время	Председатель Совета директоров	ОАО «ВТБ-Лизинг»
30.06.2011	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
07.06.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)
29.06.2012	по настоящее 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	0	%

организации – эмитента		
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	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 настоящее время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
19.07.2012	по настоящее 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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

2.

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

на) должность	должности		
1	2	3	4
03.02.2003	06.03.2012	Вице-президент – директор Департамента клиентского бизнеса	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
06.07.2004	по настоящее время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
07.03.2012	по настоящее 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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

3.

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 настоящее время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
21.07.2003	по настоящее время	Старший Вице-президент (основное место работы)	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
12.02.2013	по настоящее время	Член 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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

4.

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 настоящее время	Член Совета фонда	Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «Благосостояние»
06.04.2012	по настоящее время	Президент, Председатель Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
29.06.2012	по настоящее 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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

Не занимал

5.

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 настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Государственная Транспортная Лизинговая Компания»
15.06.2010	по настоящее время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
01.03.2012	по настоящее время	Старший Вице-президент – директор Департамента транспортной отрасли и связи ОАО «ТрансКредитБанк»	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной	0	%
--	---	---

организации – эмитента:		
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:	<p>Наименование учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова Год окончания: 1993 Специальность: Политическая экономия</p> <p>Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет Год окончания: 2010 Специальность: Кандидат экономических наук</p> <p>Наименование учебного заведения: Universite Paris DAUPHINE Год окончания: 1994</p> <p>Наименование учебного заведения: Институт политических исследований в Париже (L'INSTITUT D'ETUDES POLITIQUES DE PARIS) 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 настоящее время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
14.02.2011	по настоящее время	Первый Вице-президент (основное место работы)	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
30.06.2011	по настоящее время	Член Совета директоров Банка	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
31.01.2013	по настоящее время	Независимый член Совета директоров	Содружество Групп С.А.
20.03.2013	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «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 настоящее 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 настоящее 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	0	шт.

кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления 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 (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

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 (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
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	Закрытое акционерное общество

		развития	«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 настоящее время	Вице-президент – Заместитель директора Дирекции розничного бизнеса по продажам и обслуживанию 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

9.

Фамилия, имя, отчество:	Поляnceв 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 Дирекции розничного бизнеса, начальник Управления наличных кредитов	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
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 настоящее время	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
27.02.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитКарт»
15.06.2012	по настоящее 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

Фамилия, имя, отчество:	Скворцов Андрей Борисович
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова Год окончания: 1995 Специальность: Экономика</p> <p>Наименование учебного заведения: Высшая школа международного бизнеса Академии народного хозяйства при Правительстве РФ Год окончания: 1997 Специальность: Международный бизнес</p> <p>Наименование учебного заведения: Академия народного хозяйства при Правительстве РФ по программе профессиональной переподготовки «Международный бизнес» Год окончания: 1997 Специальность: Управление финансовыми организациями</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
01.11.2007	08.02.2010	Старший Вице-президент Финансового департамента	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
27.12.2007	по наст. время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «ВТБ Страхование»
09.02.2010	10.06.2011	Первый Вице-президент – Директор Департамента финансов	Открытое акционерное общество «Система-Галс»
18.07.2011	31.01.2012	Вице-президент – директор Дирекции планирования, отчетности и управления рисками	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
01.02.2012	по настоящее время	Вице-президент - директор Дирекции финансов и управления рисками	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
20.11.2012	по настоящее время	Член Правления	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

11.

Фамилия, имя, отчество:	Сотин Денис Владимирович
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Белорусский государственный экономический университет (БГЭУ) Год окончания: 1995 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
07.09.2004	03.09.2007	Директор по политике в области банковских карт, заместитель Генерального директора по операционной работе	Закрытое акционерное общество «ХроноПэй»
04.09.2007	09.04.2010	Заместитель директора Департамента банковских технологий Информационно-технологической дирекции	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
12.04.2010	30.06.2011	Директор Департамента банковских технологий и бизнес-архитектуры	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
01.07.2011	14.03.2013	Директор Технологической дирекции	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
27.02.2013	по наст. время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной

			ответственностью «ТрансКредитКарт»
15.03.2013	по настоящее время	Вице-президент – директор Технологической дирекции, член Правления 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 (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»
06.04.2012	по настоящее время	Президент, Председатель Правления	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»
29.06.2012	по настоящее 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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался

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

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

Не занимал

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

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
2012 год	Иное	71 879 160

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: на 1 апреля 2013 года вознаграждения Совету Директоров не выплачивались.

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
2012 год	Заработная плата	146 883 533,87
	Премии	295 251 568,50
	Выплаты за выслугу лет	3 269 424,65
	Компенсационные выплаты при увольнении	5 171 829,36
	Компенсационные выплаты за неиспользованный отпуск при увольнении	203 812,18
	Иное	153 000,0
«01» апреля 2013 года (отчетный период)	Заработная плата	33 642 707,03
	Премии	252 064 045,02
	Иное	253 333,33

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: вознаграждение членов Правления осуществляется в соответствии с условиями трудового договора.

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 настоящее время	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Ведущий аудитор, главный аудитор, эксперт
декабрь 2009 г	по настоящее время	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Эксперт ДВК
30.06.2011	по настоящее 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, 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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

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

Не занимала.

2.

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 настоящее время	ОАО «Российские железные дороги»	Начальник департамента Бухгалтерского учета
29.06.2010	по настоящее время	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Ревизионной комиссии Банка
19.06.2011	по настоящее время	Открытое Акционерное Общество «Порт Усть-Луга транспортная компания»	Член Совета директоров
19.09.2011	по настоящее 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 (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.

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 настоящее время	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Начальник Управления аудиторских проверок и ревизий Департамента внутреннего контроля
30.06.2011	по настоящее 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 (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.

Департамент 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 настоящее 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)	0	%

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
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.

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 настоящее 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 (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.

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 на)	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
-----------------------------------	------------------------------------	---	------------------------

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 настоящее 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 (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.

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 настоящее 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, 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 (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.

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	04.07.2012	ОАО «ТрансКредитБанк»	Контролер биржевого посредника –руководитель проекта
05.07.2012	по настоящее время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Контролер биржевого посредника

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)	0	%

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
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 (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	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	по настоящее время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Начальник отдела

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

эмитента:		
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.

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

на) должность			
1	2	3	4
01.03.2007	21.03.2012	Банк ВТБ 24 (ЗАО)	Руководитель группы
22.03.2012	21.03.2012	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель начальника управления
05.07.2012	по настоящее время	ОАО «ТрансКредитБанк»	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, 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 (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.

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	04.07.2012	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля
05.07.2012	по настоящее время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель директора Департамента-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 (наличии

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

9.

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	по настоящее 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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

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

Не занимал.

10.

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	17.02.2013	ОАО «ТрансКредитБанк»	Контролер – Заместитель начальника Службы – начальник Управления
18.02.2013	по настоящее время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - руководитель службы 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 (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.

11.

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 (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
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	28.06.2012	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель Службы внутреннего контроля
29.06.2012	по настоящее время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Директор департамента

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

12.

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 настоящее 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, 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 (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.

13.

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 настоящее время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель Службы внутреннего контроля по Западно-Сибирскому региону

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.

14.

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 настоящее время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель службы внутреннего контроля по Северо-Западному региону

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.

15.

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 настоящее время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель службы внутреннего контроля по Уральскому региону

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.

16.

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 настоящее 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.

17.

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 настоящее время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель службы внутреннего контроля по Центральному региону

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	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 настоящее время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель Службы внутреннего контроля по Приволжскому региону

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.

19.

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 настоящее время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель Руководителя

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	0	шт.

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 (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.

20.

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 настоящее время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель Службы по Дальневосточному региону

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	Залесинская Наталия 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 настоящее 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 (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.

22.

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 настоящее время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель Руководителя 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 (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.

23.

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 настоящее время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель Службы внутреннего контроля по Южному региону

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 (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.

24.

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 настоящее время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Руководитель Службы внутреннего контроля по Восточно-Сибирскому региону

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	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 настоящее время	ОАО «ТрансКредитБанк»	Заместитель Руководителя Службы внутреннего контроля по Южному региону

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.

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 (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
2012 год	Иное	2 539 184,60

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом СВК (руководящий состав)

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
2012 год	зарботная плата, премии, выплаты за выслугу лет	46 745 592,14
«01» апреля 2013 года (отчетный период)	зарботная плата, премии, иное	21 225 807,75

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

Наименование показателя	Отчетный период на 01.01.2013г.
1	2
Средняя численность работников, чел.	7463
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	74,5
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс.руб.	1 802 358
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс.руб.	111 165

Наименование показателя	Отчетный период на 01.04.2013г.
1	2
Средняя численность работников, чел.	7298
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	76,8
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс.руб.	2 078 168
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс.руб.	41832

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 имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента

2701

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.

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»: в список включено 65 лиц, владеющих обыкновенными акциями ОАО «ТрансКредитБанк».

ОАО «ТрансКредитБанк»: в список включено 1 лицо, владеющее обыкновенными акциями ОАО «ТрансКредитБанк».
дата составления списка «20» ноября 2012 года.

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»: в список включено 61 лицо, владеющих обыкновенными акциями ОАО «ТрансКредитБанк».

ОАО «ТрансКредитБанк»: в список включено 1 лицо, владеющее обыкновенными акциями ОАО «ТрансКредитБанк» и 1 лицо, владеющее привилегированными акциями ОАО «ТрансКредитБанк».

дата составления списка «20» декабря 2012

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»: в список включено 65 лиц, владеющих обыкновенными акциями ОАО «ТрансКредитБанк».

ОАО «ТрансКредитБанк»: в список включено 1 лицо, владеющее обыкновенными акциями ОАО «ТрансКредитБанк».
дата составления списка «11» февраля 2013 года

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»: в список включено 70 лиц, владеющих обыкновенными акциями ОАО «ТрансКредитБанк».

ОАО «ТрансКредитБанк»: в список включено 1 лицо, владеющее обыкновенными акциями ОАО «ТрансКредитБанк».
дата составления списка «18» марта 2013

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:	99,5987 %	

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 января 2013 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: нет

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента: нет

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	54,389 5	54,3918
2.	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт-Петербург, ул.	1027739609391	7702070139	43,179 2	43,1811

			Большая Морская , д. 29				
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «28» <u>сентября 2011</u> года							
1.	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	107174, г. Москв а, ул. Нова я Басманн ая, д.2	1037739877295	7708503727	24,998 9	25,0000
2.	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт- Петербу рг, ул. Большая Морская , д. 29	1027739609391	7702070139	74,477 3	74,4806
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «11» <u>ноября 2011</u> года							
1.	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	107174, г. Москв а, ул. Нова я Басманн ая, д.2	1037739877295	7708503727	24,998 9	25,0000
2.	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт- Петербу рг, ул. Большая Морская , д. 29	1027739609391	7702070139	74,477 3	74,4806
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «20» <u>мая 2012</u> года							
1.	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	ОАО «РЖД»	107174, г. Москв а, ул. Нова я Басманн ая, д.2	1037739877295	7708503727	21,809 8	21,8106
2.	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт- Петербу рг, ул. Большая Морская , д. 29	1027739609391	7702070139	77,782 2	77,7852
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «20» <u>ноября 2012</u> года							

1.	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт- Петербу рг, ул. Большая Морская , д. 29	1027739609391	7702070139	99,592 0	99,5958
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «20» декабря 2012 года							
1.	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт- Петербу рг, ул. Большая Морская , д. 29	1027739609391	7702070139	99,592 0	99,5958
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «11» февраля 2013 года							
1.	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт- Петербу рг, ул. Большая Морская , д. 29	1027739609391	7702070139	99,592 0	99,5958
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «18» марта 2013 года							
1.	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт- Петербу рг, ул. Большая Морская , д. 29	1027739609391	7702070139	99,592 0	99,5958

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	528	86 259 046

Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	528	86 259 046
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 » апреля 2013 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2012 год	01.04.2013 год
1	2	3	4
1	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	5 234	701 272
2	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	1 974 124	0
3	Расчеты с бюджетом по налогам	178 801	193813
4	Расчеты с работниками по оплате труда	14	92
5	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 347	3 541
6	Налог на добавленную стоимость уплаченный	33 079	0
7	Прочая дебиторская задолженность	975 337	1 844 075
8	в том числе просроченная	40 655	
9	Итого	3 167 936	2 742 793
10	в том числе просроченная	40 655	32801

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:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс Код формы 0409101 на 01.01.2013 года	1
2	ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ Код формы 0409102 на 01.01.2013г.	1
3	Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год.	3

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Консолидированная финансовая отчетность Группы «ТрансКредитБанк» за 2012 год»	4

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с действующими Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО"), разработанными Советом по

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 ⁷	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс Код формы 0409101 на 01.04.2013 года	1
2	ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ Код формы 0409102 на 01.04.2013г.	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.

Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами: в состав отчета за 1 квартал не включается.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами: не составляется.

¹⁰ До внедрения ПК – аналитический учет ведется в разрезе выпусков

¹⁰ До внедрения ПК – аналитический учет ведется в разрезе выпусков

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:

Изменения в учетную политику, принятую Банком на текущий финансовый год внесены в соответствии с Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (ред. от 26.09.2012), приложение №4.

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 заверченного финансового года

Существенных изменений, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного 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 акций			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 его 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	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	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		0,00%

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	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитКарт»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ТрансКредитКарт»	
ИНН (если применимо):	7717746677	
ОГРН (если применимо):	1137746169703	
Место нахождения	129075, г. Москва, Аргуновская, д.3, корп. 2	
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%

3.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "ТрансКредитЛизинг"	
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%

4.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	
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%

5.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Эксперт»
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:

0,0038%

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

0%

6.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Дейлис-Трейд"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Дейлис-Трейд"
ИНН (если применимо):	7714885697
ОГРН: (если применимо):	1127747003229
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:	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	Закрытое акционерное общество «Новые инвестиционные проекты»	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «НИП»	
ИНН (если применимо):	7715380723	
ОГРН: (если применимо):	1037715039856	
Место нахождения	127106, г. Москва, Алтуфьевское ш., д. 1, корпус 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%

8.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЕДИНАЯ СЕТЬ ПИТАНИЯ»	
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%

9.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Интегрированная вагоностроительная компания»	
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%

10.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингАктив»	
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:		86,00%
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%

11.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Футбольный клуб «ЛОКОМОТИВ»	
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%

12.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Отраслевой центр разработки и внедрения информационных систем»	
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%

13.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Городские ТеплоСистемы»	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ГТС»	
ИНН (если применимо):	5038040611	
ОГРН: (если применимо):	1035007559058	
Место нахождения	141200, РФ, Московская обл., г. Пушкино, Кудринское шоссе д. 2	

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	19,90%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	19,90%

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 четвертом квартале 2012 года служба кредитных рейтингов Standard & Poor's повысила рейтинги ОАО «ТрансКредитБанк» на одну ступень: долгосрочный и краткосрочный рейтинги контрагента до «BBB/A-2». Одновременно подтвержден рейтинг по национальной шкале «ruAAA». Прогноз по рейтингам – «Стабильный».

Рейтинги были повышены в связи с переходом ТрансКредитБанка в статус «ключевой» дочерней компании для ОАО «Банк ВТБ». В соответствии с критериями агентства рейтинги ТрансКредитБанка были приравнены к рейтингам материнской структуры.

Международное рейтинговое агентство **Moody's Investors Service** в четвертом квартале 2012 года оставило кредитные рейтинги Банка по сравнению с 1 кварталом 2012г. без изменений.

1. Кредитные рейтинги ОАО «ТрансКредитБанк»:

по международной шкале:

- международным рейтинговым агентством **Standard & Poor's** присвоен долгосрочный и краткосрочный рейтинги контрагента до «BBB/A-2»; 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 2012г., **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» на 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

долгосрчным/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 BB- с уровня B-, краткосрочный рейтинг – до уровня B с уровня C. 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 BB с уровня BB- и подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг на уровне B. 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 BB+ с BB и подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг на уровне B. 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

«BBB-/A-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.

В четвертом квартале 2012 года служба кредитных рейтингов Standard & Poor's повысила рейтинги ОАО «ТрансКредитБанк» на одну ступень: долгосрочный и краткосрочный рейтинги контрагента до «BBB-/A-2». Одновременно подтвержден рейтинг по национальной шкале «ruAAA». Прогноз по рейтингам – «Стабильный».

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's.com/pages/default_ee.aspx (Рейтинговый процесс, рейтинговая шкала, определения рейтингов.).

Мудиз Интерфакс: 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.

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	75 779
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 и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40102142В 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	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 случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
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)	http://www.tcb.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1176

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 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.
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)	http://www.tcb.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1176

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 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)	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)	http://www.tcb.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1176

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, устанавливается 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 завершенных 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,	чистая прибыль отчетного года

специальный фонд)	
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	0,02%

прибыли отчетного года, %	
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, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое Общее собрание акционеров 30.06.2008г. Протокол №3 Годового Общего собрания 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, -	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров

причины невыплаты объявленных дивидендов	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	обыкновенные

– тип	
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 объявленных дивидендов	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня 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	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня

объявленных дивидендов	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	Юридическим лицам – в безналичном порядке,

(денежные средства, иное имущество)	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:

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 29.06.2010 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	чистая прибыль отчетного года

лет, специальный фонд)	
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	10,01%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	476 904 818,20 руб.
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 2011г.)
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	Годовое Общее собрание акционеров 28.06.2012 Протокол №01 Годового Общего собрания акционеров от 02 июля 2012 г.

(заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	
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	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня

объявленных дивидендов	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 лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
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.

За девять месяцев 2012 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 27.12.2012 Протокол № 02 Внеочередного Общего собрания акционеров от 28 декабря 2012 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1,34 руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	3 512 107 463,46 руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	20.11.2012
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	9 месяцев 2012 года
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 25 февраля 2013 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 по состоянию на 1 октября 2012 года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	33,03%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	3 509 333 672, 33 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	Внеочередное Общее собрание акционеров 27.12.2012 Протокол № 02 Внеочередного Общего собрания акционеров от 28 декабря 2012 г.
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	9 месяцев 2012 года
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	Внеочередным Общим собранием акционеров Банка было принято решение по привилегированным акциям ОАО «ТрансКредитБанк» дивиденды не выплачивать
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

За счет нераспределенной между акционерами ОАО «ТрансКредитБанк» прибыли за период до 2011 года включительно.

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 25.03.2013 Протокол № 02 Внеочередного Общего собрания акционеров от 27 марта 2013 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	4,90 руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	12 842 781 023,10 руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	11.02.2013
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	За счет нераспределенной между акционерами ОАО «ТрансКредитБанк» прибыли за период до 2011 года включительно.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов (дата окончания выплаты – 24.05.2013 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)	нераспределенная между акционерами ОАО «ТрансКредитБанк» прибыль за период до 2011 года включительно
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	-
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	на 01.04.2013 дивиденды не выплачивались
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, -	Срок окончания выплаты дивидендов за счет нераспределенной между акционерами ОАО «ТрансКредитБанк» прибыли за период до 2011

причины невыплаты объявленных дивидендов	года включительно на дату завершения отчетного квартала еще не наступил (24 мая 2013 года)
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	Внеочередное Общее собрание акционеров 25.03.2013 Протокол № 02 Внеочередного Общего собрания акционеров от 27 марта 2013 г.
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	За счет нераспределенной между акционерами ОАО «ТрансКредитБанк» прибыли за период до 2011 года включительно.
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	Внеочередным Общим собранием акционеров Банка было принято решение по привилегированным акциям ОАО «ТрансКредитБанк» дивиденды не выплачивать
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

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

завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012, 2013 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 облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности 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
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 подлежащих 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 выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40202142В 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) - 36,3 руб. Второй купонный период (18.12.07-17.06.08) – 36,3 руб. Третий купонный период (17.06.08-16.12.08) – 36,3 руб. Четвертый купонный период (16.12.08-16.06.09) 36,3 руб. Пятый купонный период (16.06.09-15.12.09) 74,79 руб. Шестой купонный период (15.12.09-15.06.10) 74,79 руб. Седьмой купонный период (15.06.10-14.12.10) 74,79 руб.

	<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; 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 Седьмой купонный период 14.12.10 Восьмой купонный период 14.06.11 Девятый купонный период 13.12.11 Десятый купонный период 12.06.2012</p>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных 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)</p>

	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 документарных 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 расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купонный период (10.07.08-08.01.09) - 49,81 руб. Второй купонный период (08.01.09-09.07.09) - 49,81 руб. Третий купонный период (09.07.09-11.01.10) - 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. / иностр. 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)

	<p>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</p>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>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</p>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	<p>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</p>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих 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)	<p>40502142В 08.09.2010</p>
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 (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 –</p>

	<p>10.02.2012) 39,61 руб. Четвертый купонный период (10.02.2012-11.08.2012) 39,61 руб. Пятый купонный период (11.08.2012-11.02.2013)</p>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	<p>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 Пятый купонный период (11.08.2012-11.02.2013) 118 830 000</p>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>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 Пятый купонный период 11.08.2012-11.02.2013</p>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	<p>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 Пятый купонный период (11.08.2012-11.02.2013) 118 830 000</p>
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. Пятый купонный период (19.04.2012-18.10.2012) 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 Пятый купонный период 18.10.2012 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 Пятый купонный период 18.10.2012
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

	<p>Четвертый купонный период (20.10.2011-19.04.2012) 164 560 000</p> <p>Пятый купонный период (19.04.2012-18.10.2012) 164 560 000</p>
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	<p>Первый купонный период (17.11.2010-17.05.2011)– 38,68 руб.</p> <p>Второй купонный период (17.05.2011-17.11.2011) 39,32 руб.</p> <p>Третий купонный период (17.11.2011-17.05.2012) 38,89 руб.</p> <p>Четвертый купонный период (17.05.2012-17.11.2012) 39,32 руб.</p>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	<p>Первый купонный период (17.11.2010-17.05.2011) 193 400 000</p> <p>Второй купонный период (17.05.2011-17.11.2011) 196 600 000</p> <p>Третий купонный период (17.11.2011-17.05.2012) 194 450 000</p> <p>Четвертый купонный период (17.05.2012-</p>

	17.11.2012) 196 600 000
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 Четвертый купонный период 17.05.2012- 17.11.2012
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 (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 Четвертый купонный период (17.05.2012- 17.11.2012) 196 600 000
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.

Банковская отчетность

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 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)

тыс.руб.												
Входящие остатки				Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
Номер счета 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	862570	0	862570	307739	0	307739	268542	0	268542	901767	0	901767
20202	2981930	397342	3379272	88046707	3496441	91543148	87243033	3555984	90799017	3785604	337799	4123403
20208	6137371	7917	6145288	48678331	20633	48698964	46068255	20885	46089140	8747447	7665	8755112
20209	696663	2324	698987	42162671	525966	42688637	42104229	527531	42631760	755105	759	755864
30102	19654310	0	19654310	1348120037	0	1348120037	1356677373	0	1356677373	11096974	0	11096974
30110	200036	43682	243718	160242750	627625	160870375	160290811	624291	160915102	151975	47016	198991
30114	4	1124042	1124046	0	625382848	625382848	0	625529717	625529717	4	977173	977177
30202	3492018	0	3492018	0	0	0	191509	0	191509	3300509	0	3300509
30204	680600	0	680600	0	0	0	111848	0	111848	568752	0	568752
30210	98715	0	98715	15259816	0	15259816	15315531	0	15315531	43000	0	43000
30221	0	0	0	147903381	300	147903381	147903381	300	147903381	0	0	0
30233	492941	1223	494164	23174950	155612	23330562	23013997	138309	23152306	653894	18526	672420
30302	71611930	820190	72432120	585352193	13005622	598357815	585616250	7800525	593416775	71347873	6025287	77373160
30306	183538814	6078996	189617810	28899295	303369	29202664	210048852	6382365	216431217	2389257	0	2389257
30402	10047	39	10086	112610556	0	112610556	112610096	2	112610098	10507	37	10544
30404	0	0	0	91150661	0	91150661	91150661	0	91150661	0	0	0
30409	0	0	0	37059568	0	37059568	37059568	0	37059568	0	0	0
30602	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
31904	0	0	0	1000000	0	1000000	0	0	0	1000000	0	1000000
32002	0	0	0	157855000	82258583	240113583	157855000	82258583	240113583	0	0	0
32003	6000000	0	6000000	59420000	66138920	125558920	65420000	66138920	131558920	0	0	0
32004	10000000	0	10000000	46500000	0	46500000	31500000	0	31500000	25000000	0	25000000
32102	0	0	0	15900000	74619195	90519195	15900000	74619195	90519195	0	0	0
32103	0	1417490	1417490	7000000	59598072	66598072	7000000	58399285	65399285	0	2616277	2616277
32104	0	0	0	3000000	12192320	15192320	3000000	43240	3043240	0	12149080	12149080
32109	0	0	0	0	5791352	5791352	0	20539	20539	0	5770813	5770813
32201	0	2485	2485	67386	65	67451	67386	120	67506	0	2430	2430
32202	0	0	0	2280000	0	2280000	2280000	0	2280000	0	0	0
32401	0	0	0	1000000	0	1000000	1000000	0	1000000	0	0	0
32902	48702	0	48702	143	0	143	48845	0	48845	0	0	0

44604	30000	0	30000	0	0	0	30000	0	30000	0	0	0
44605	340435	0	340435	0	0	0	290435	0	290435	50000	0	50000
44606	1590200	0	1590200	118500	0	118500	1466100	0	1466100	242600	0	242600
44901	4688	0	4688	15818	0	15818	20506	0	20506	0	0	0
44904	2771	0	2771	0	0	0	2771	0	2771	0	0	0
44905	100000	0	100000	50000	0	50000	0	0	0	150000	0	150000
44906	2	0	2	0	0	0	1	0	1	1	0	1
44907	25128	0	25128	0	0	0	12628	0	12628	12500	0	12500
45105	2503	0	2503	1380000	0	1380000	10	0	10	1382493	0	1382493
45106	3845030	0	3845030	1879755	0	1879755	3154836	0	3154836	2569949	0	2569949
45107	5866931	0	5866931	28683	0	28683	73841	0	73841	5821773	0	5821773
45108	21205438	836131	22041569	43920	25935	69855	465438	50195	515633	20783920	811871	21595791
45201	2733815	0	2733815	13776164	0	13776164	14030821	0	14030821	2479158	0	2479158
45203	5905098	0	5905098	6471934	0	6471934	8676641	0	8676641	3700391	0	3700391
45204	29642255	236209	29878464	20294912	8110	20303022	28098445	142787	28241232	21838722	101532	21940254
45205	14001398	1431540	15432938	5082878	425272	5508150	7816669	1152041	8968710	11267607	704771	11972378
45206	47876513	2382373	50258886	8842374	911216	9753590	12779869	349467	13129336	43939018	2944122	46883140
45207	55488765	8398277	63887042	5898233	295087	6193320	5737573	5167112	10904685	55649425	3526252	59175677
45208	31189930	17657194	48847124	4429825	2013373	6443198	628664	3252344	3881008	34991091	16418223	51409314
45305	10000	0	10000	0	0	0	10000	0	10000	0	0	0
45306	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
45307	611	0	611	0	0	0	0	0	0	611	0	611
45401	47425	0	47425	267969	0	267969	274843	0	274843	40551	0	40551
45404	32289	0	32289	8205	0	8205	19530	0	19530	20964	0	20964
45405	151077	0	151077	20741	0	20741	60426	0	60426	111392	0	111392
45406	418156	0	418156	16496	0	16496	105790	0	105790	328862	0	328862
45407	102577	0	102577	5000	0	5000	3849	0	3849	103728	0	103728
45504	6308	0	6308	2059	0	2059	1748	0	1748	6619	0	6619
45505	657868	0	657868	148262	0	148262	126302	0	126302	679828	0	679828
45506	13544843	85547	13630390	1571620	3121	1574741	1454081	3107	1457188	13662382	85561	13747943
45507	97492552	168515	97661067	10975713	18686	10994399	8621849	27417	8649266	99846416	159784	100006200
45509	448543	979	449522	1161190	458	1161648	1219873	526	1220399	389860	911	390771
45602	0	263980	263980	0	221299	221299	0	454906	454906	0	30373	30373
45603	0	186339	186339	0	4900	4900	0	9003	9003	0	182236	182236
45604	0	170811	170811	0	20305	20305	0	8880	8880	0	182236	182236
45606	0	5798272	5798272	0	160715	160715	0	270708	270708	0	5688279	5688279
45705	216	0	216	0	0	0	7	0	7	209	0	209
45706	1302	0	1302	53	0	53	53	0	53	1302	0	1302
45708	803	0	803	254	0	254	711	0	711	346	0	346
45806	4499	0	4499	0	0	0	4499	0	4499	0	0	0
45809	1052000	0	1052000	0	0	0	0	0	0	1052000	0	1052000
45812	2073303	29364	2102667	2656041	462617	3118658	3314604	462600	3777204	1414740	29381	1444121
45814	11782	0	11782	0	0	0	2728	0	2728	9054	0	9054
45815	3044058	145283	3189341	931744	10134	941878	860784	18046	878830	3115018	137371	3252389
45816	0	255648	255648	0	9868	9868	0	261182	261182	0	4334	4334
45909	24658	0	24658	0	0	0	0	0	0	24658	0	24658
45912	35610	0	35610	20579	6413	26992	25076	6413	31489	31113	0	31113
45914	21	0	21	0	0	0	17	0	17	4	0	4
45915	166737	20113	186850	186648	682	187330	191847	1133	192980	161538	19662	181200
47002	1018208	0	1018208	18262492	0	18262492	19280700	0	19280700	0	0	0
47102	0	0	0	4497780	0	4497780	4497780	0	4497780	0	0	0
47104	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
47105	3909	0	3909	1	0	1	0	0	0	3910	0	3910
47106	8861	0	8861	0	0	0	0	0	0	8861	0	8861
47107	6	0	6	0	0	0	6	0	6	0	0	0
47301	0	5743	5743	0	151	151	0	277	277	0	5617	5617
47404	22842	701541	724383	321837801	141094104	462931905	321855409	141795645	463651054	5234	0	5234
47408	0	0	0	822659470	1217548753	2040208223	822659470	1217548753	2040208223	0	0	0
47410	0	1921606	1921606	0	389254	389254	0	336736	336736	0	1974124	1974124
47415	396	0	396	52	0	52	448	0	448	0	0	0
47417	578	0	578	3424289	6098	3430387	3424867	6098	3430965	0	0	0
47423	387813	22036	409849	2743628	343960	3087588	2718917	353951	3072868	412524	12045	424569
47427	2638126	165560	2803686	3767094	248387	4015481	3756175	288226	4044401	2649045	125721	2774766
47801	78228	0	78228	39	0	39	1644	0	1644	76623	0	76623
47802	1533	0	1533	6	0	6	210	0	210	1329	0	1329
50104	19783706	0	19783706	87687853	0	87687853	89034049	0	89034049	18437510	0	18437510
50107	4340903	0	4340903	27387741	0	27387741	26635819	0	26635819	5092825	0	5092825
50108	0	75596	75596	0	69	69	0	75665	75665	0	0	0
50118	2890200	0	2890200	93696587	0	93696587	96586787	0	96586787	0	0	0

50121	86609	0	86609	100171	0	100171	88939	0	88939	97841	0	97841
50205	174607	0	174607	124	0	124	174731	0	174731	0	0	0
50207	12298971	0	12298971	19757580	0	19757580	14837277	0	14837277	17219274	0	17219274
50208	28666949	0	28666949	35424347	0	35424347	28065412	0	28065412	10225884	0	10225884
50210	1	0	1	4612501	0	4612501	3687494	0	3687494	925008	0	925008
50211	0	149719	149719	0	4757	4757	0	7253	7253	0	147223	147223
50218	13491195	0	13491195	46218509	0	46218509	59709704	0	59709704	0	0	0
50221	51019	0	51019	147201	0	147201	88320	0	88320	109900	0	109900
50306	102450	0	102450	1214645	0	1214645	1006335	0	1006335	310760	0	310760
50318	211011	0	211011	1002729	0	1002729	1213740	0	1213740	0	0	0
50606	8734	0	8734	0	0	0	8734	0	8734	0	0	0
50706	8754626	0	8754626	20	0	20	5	0	5	8754641	0	8754641
50721	76658	0	76658	72098	0	72098	0	0	0	148756	0	148756
50905	0	0	0	8	0	8	8	0	8	0	0	0
51407	165373	0	165373	0	0	0	0	0	0	165373	0	165373
51501	0	0	0	2716000	0	2716000	2710000	0	2710000	6000	0	6000
51507	24000	0	24000	0	0	0	6000	0	6000	18000	0	18000
51508	6000	0	6000	0	0	0	0	0	0	6000	0	6000
52503	178267	0	178267	60345	0	60345	63429	0	63429	175183	0	175183
52601	8073	0	8073	0	0	0	12	0	12	8061	0	8061
60102	2221978	0	2221978	0	0	0	0	0	0	2221978	0	2221978
60202	1454810	0	1454810	0	0	0	1	0	1	1454809	0	1454809
60302	170533	0	170533	6106	0	6106	1185	0	1185	175454	0	175454
60306	36	0	36	114	0	114	136	0	136	14	0	14
60308	5556	0	5556	14117	0	14117	18326	0	18326	1347	0	1347
60310	23518	0	23518	85517	141	85658	76189	141	76330	32846	0	32846
60312	455358	0	455358	391873	0	391873	453296	0	453296	393935	0	393935
60314	5298	2648	7946	3334	4925	8259	5365	1669	7034	3267	5904	9171
60315	0	0	0	763743	34574	798317	763743	34574	798317	0	0	0
60323	57863	167	58030	119079	5	119084	27425	8	27433	149517	164	149681
60401	4589971	0	4589971	4682809	0	4682809	5063081	0	5063081	4209699	0	4209699
60404	324932	0	324932	312240	0	312240	568049	0	568049	69123	0	69123
60406	0	0	0	21	0	21	0	0	0	21	0	21
60408	0	0	0	13266	0	13266	0	0	0	13266	0	13266
60409	0	0	0	382128	0	382128	0	0	0	382128	0	382128
60701	185744	0	185744	129795	0	129795	128493	0	128493	187046	0	187046
60702	5868	0	5868	367	0	367	1321	0	1321	4914	0	4914
60901	7378	0	7378	0	0	0	0	0	0	7378	0	7378
61002	30806	0	30806	10054	0	10054	11329	0	11329	29531	0	29531
61008	32846	0	32846	32065	0	32065	38722	0	38722	26189	0	26189
61009	37183	0	37183	18671	0	18671	22211	0	22211	33643	0	33643
61010	4	0	4	15	0	15	16	0	16	3	0	3
61011	1000622	0	1000622	266838	0	266838	15961	0	15961	1251499	0	1251499
61209	0	0	0	122483	0	122483	122483	0	122483	0	0	0
61210	0	0	0	25064578	79652	25144230	25064578	79652	25144230	0	0	0
61212	0	0	0	1811	0	1811	1811	0	1811	0	0	0
61401	0	0	0	88726	0	88726	2237	0	2237	86489	0	86489
61403	556188	0	556188	74647	0	74647	49656	0	49656	581179	0	581179
70606	94815369	0	94815369	8346764	0	8346764	81085	0	81085	103081048	0	103081048
70607	219082	0	219082	126533	0	126533	149334	0	149334	196281	0	196281
70608	70146629	0	70146629	4602548	0	4602548	3002	0	3002	74746175	0	74746175
70610	665	0	665	67	0	67	0	0	0	732	0	732
70611	3316221	0	3316221	465646	0	465646	0	0	0	3781867	0	3781867
70612	0	0	0	3512107	0	3512107	0	0	0	3512107	0	3512107
итого по активу (баланс)												
	895059105	51006921	946066026	4656205927	2308469944	6964675871	4834110488	2298226306	7132336794	717154544	61250559	778405103
Пассив												
10207	2621076	0	2621076	3389	0	3389	3389	0	3389	2621076	0	2621076
10601	14147	0	14147	27511	0	27511	27507	0	27507	14143	0	14143
10602	11462314	0	11462314	0	0	0	0	0	0	11462314	0	11462314
10603	127677	0	127677	88320	0	88320	219298	0	219298	258655	0	258655
10701	381302	0	381302	0	0	0	0	0	0	381302	0	381302
10801	28286689	0	28286689	0	0	0	217	0	217	28286906	0	28286906
30109	21704	31977	53681	53453756	672985	54126741	53500523	728912	54229435	68471	87904	156375
30126	50	0	50	1791	0	1791	1879	0	1879	138	0	138
30220	0	37	37	202311	907403	1109714	202311	907366	1109677	0	0	0
30222	0	1878	1878	0	23707	23707	0	25362	25362	0	3533	3533
30223	11	0	11	1425783	0	1425783	1425772	0	1425772	0	0	0

30226	20095	0	20095	7055	0	7055	9819	0	9819	22859	0	22859
30232	186131	3138	189269	25408807	272729	25681536	25524505	280976	25805481	301829	11385	313214
30301	71611930	820190	72432120	585616250	7800525	593416775	585352193	13005622	598357815	71347873	6025287	77373160
30305	183538814	6078996	189617810	210048852	6382365	216431217	28899295	303369	29202664	2389257	0	2389257
30408	0	0	0	32418415	0	32418415	32418415	0	32418415	0	0	0
30601	6533	0	6533	25024502	0	25024502	25025057	0	25025057	7088	0	7088
30603	0	0	0	17732425	0	17732425	17732425	0	17732425	0	0	0
31201	0	0	0	176	0	176	176	0	176	0	0	0
31202	0	0	0	3732	0	3732	3732	0	3732	0	0	0
31204	4400000	0	4400000	3400000	0	3400000	0	0	0	1000000	0	1000000
31302	0	0	0	76152000	17115682	93267682	76152000	17115682	93267682	0	0	0
31303	2251000	0	2251000	29514000	17032795	46546795	27263000	17032795	44295795	0	0	0
31304	10500000	0	10500000	31400000	0	31400000	23315000	0	23315000	2415000	0	2415000
31305	13900000	3105650	17005650	11000000	150040	11150040	10000000	81660	10081660	12900000	3037270	15937270
31306	29000000	0	29000000	0	0	0	0	0	0	29000000	0	29000000
31307	300000	0	300000	0	0	0	0	0	0	300000	0	300000
31308	31000000	0	31000000	0	0	0	0	0	0	31000000	0	31000000
31309	2930000	0	2930000	0	0	0	0	0	0	2930000	0	2930000
31407	0	12079765	12079765	0	3951995	3951995	0	4223590	4223590	0	12351360	12351360
31409	0	1306786	1306786	0	275038	275038	0	43275	43275	0	1075023	1075023
31501	17595	0	17595	17595	0	17595	0	0	0	0	0	0
31502	0	0	0	1083914	0	1083914	1083914	0	1083914	0	0	0
32015	0	0	0	771950	0	771950	771950	0	771950	0	0	0
32901	13999377	0	13999377	142990379	0	142990379	128991002	0	128991002	0	0	0
40404	15723	0	15723	33568	0	33568	17845	0	17845	0	0	0
40501	49	0	49	2788	0	2788	2937	0	2937	198	0	198
40502	1107230	21	1107251	9843567	1	9843568	9305197	1	9305198	568860	21	568881
40503	2095	0	2095	2486	777	3263	1558	777	2335	1167	0	1167
40602	36637	0	36637	469817	0	469817	492502	0	492502	59322	0	59322
40603	16552	0	16552	63397	722	64119	60495	722	61217	13650	0	13650
40701	8285842	480276	8766118	91634851	1684583	93319434	99579325	1660684	101240009	16230316	456377	16686693
40702	50192546	2953243	53145789	1753385150	133094405	1886479555	1746561771	132000762	1878562533	43369167	1859600	45228767
40703	4736972	15341	4752313	8536157	31602	8567759	7377214	28874	7406088	3578029	12613	3590642
40802	408060	8606	416666	3542317	18857	3561174	3575714	20312	3596026	441457	10061	451518
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	91065	48387	139452	697474	572076	1269550	692172	570738	1262910	85763	47049	132812
40817	34006778	382232	34389010	65734217	540413	66274630	71231733	442190	71673923	39504294	284009	39788303
40820	237267	59044	296311	277490	74152	351642	253479	63761	317240	213256	48653	261909
40821	56323	0	56323	662526	0	662526	655764	0	655764	49561	0	49561
40901	182983	0	182983	1172522	0	1172522	1386058	0	1386058	396519	0	396519
40905	2171	0	2171	35833	0	35833	34915	0	34915	1253	0	1253
40906	186685	0	186685	7168750	0	7168750	7183997	0	7183997	201932	0	201932
40909	5	3	8	6644	3772	10416	6644	3772	10416	5	3	8
40910	0	0	0	352	140	492	352	140	492	0	0	0
40911	27439	0	27439	51238387	140167	51378554	51245037	140167	51385204	34089	0	34089
40912	0	0	0	15869	19291	35160	15869	19291	35160	0	0	0
40913	0	0	0	2504	6953	9457	2504	6953	9457	0	0	0
41002	3000000	0	3000000	3000000	0	3000000	8000000	0	8000000	8000000	0	8000000
41003	6288000	0	6288000	3890000	0	3890000	2850000	0	2850000	5248000	0	5248000
41004	3498000	0	3498000	3498000	0	3498000	0	0	0	0	0	0
41102	5000000	0	5000000	5000000	0	5000000	0	0	0	0	0	0
41103	1500000	0	1500000	1500000	0	1500000	0	0	0	0	0	0
41104	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000
41204	25000	0	25000	25000	0	25000	0	0	0	0	0	0
41502	800000	0	800000	800000	0	800000	1000000	0	1000000	1000000	0	1000000
41504	33000	0	33000	0	0	0	0	0	0	33000	0	33000
41505	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000
41803	0	0	0	0	0	0	3500	0	3500	3500	0	3500
41804	10000	0	10000	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0
41905	55015	0	55015	0	0	0	0	0	0	55015	0	55015
42001	500	0	500	0	0	0	0	0	0	500	0	500
42002	4367000	0	4367000	11978100	0	11978100	10718100	0	10718100	3107000	0	3107000
42003	5767400	0	5767400	5336400	9217	5345617	7906520	267385	8173905	8337520	258168	8595688
42004	6465073	263980	6729053	2802077	263980	3066057	3878157	0	3878157	7541153	0	7541153
42005	6068050	9938	6077988	1682631	10025	1692656	4444980	87	4445067	8830399	0	8830399
42006	9476064	0	9476064	22800	0	22800	0	0	0	9453264	0	9453264
42007	10030862	0	10030862	300000	0	300000	0	0	0	9730862	0	9730862
42101	10463	116	10579	2538196	98926	2637122	2531441	113737	2645178	3708	14927	18635

42102	34096622	0	34096622	355015880	0	355015880	348957869	0	348957869	28038611	0	28038611
42103	14651306	36368	14687674	11698558	31102	11729660	59110119	65372	59175491	62062867	70638	62133505
42104	11782591	299524	12082115	4841738	95922	4937660	2115133	81704	2196837	9055986	285306	9341292
42105	15155002	21186	15176188	14088494	2906	14091400	1987235	24847	2012082	3053743	43127	3096870
42106	670944	5590	676534	55060	270	55330	146438	147	146585	762322	5467	767789
42107	114100	0	114100	0	0	0	23064	0	23064	137164	0	137164
42202	2000	0	2000	2000	0	2000	3000	0	3000	3000	0	3000
42203	410450	0	410450	113000	0	113000	371050	0	371050	668500	0	668500
42204	694038	0	694038	29427	0	29427	39000	0	39000	703611	0	703611
42205	280310	0	280310	184900	0	184900	100000	0	100000	195410	0	195410
42206	1900	0	1900	700	0	700	100000	0	100000	101200	0	101200
42207	40000	0	40000	0	0	0	0	0	0	40000	0	40000
42301	679074	100503	779577	1901734	164398	2066132	1872691	152019	2024710	650031	88124	738155
42303	877551	83183	960734	928861	74359	1003220	1237092	52809	1289901	1185782	61633	1247415
42304	7381964	73081	7455045	2444578	27472	2472050	1005158	27711	1032869	5942544	73320	6015864
42305	2941119	391418	3332537	546887	50040	596927	1483101	54868	1537969	3877333	396246	4273579
42306	12829672	6530891	19360563	2515127	1182325	3697452	2904007	497518	3401525	13218552	5846084	19064636
42307	4814477	3793858	8608335	582383	366840	949223	91365	701670	793035	4323459	4128688	8452147
42309	975	0	975	33	0	33	32	0	32	974	0	974
42310	124	0	124	335	0	335	299	0	299	88	0	88
42311	76	0	76	104	0	104	120	0	120	92	0	92
42312	130	0	130	36	0	36	33	0	33	127	0	127
42313	2022	0	2022	92	0	92	467	0	467	2397	0	2397
42314	935	0	935	82	0	82	85	0	85	938	0	938
42315	770	0	770	36	0	36	68	0	68	802	0	802
42601	1831	2707	4538	2379	120	2499	1651	83	1734	1103	2670	3773
42603	840	0	840	1045	119	1164	1055	119	1174	850	0	850
42604	20734	0	20734	1159	11	1170	1959	315	2274	21534	304	21838
42605	25326	9736	35062	499	452	951	4225	289	4514	29052	9573	38625
42606	36253	337289	373542	0	37354	37354	1835	10145	11980	38088	310080	348168
42607	357	147309	147666	0	7136	7136	12	4511	4523	369	144684	145053
42609	2	0	2	2	0	2	0	0	0	0	0	0
42612	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
42614	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
42615	11	0	11	0	0	0	1	0	1	12	0	12
43702	534912	0	534912	2822511	0	2822511	2287599	0	2287599	0	0	0
43802	0	0	0	133994	0	133994	133994	0	133994	0	0	0
44006	0	26280	26280	0	1235	1235	0	603	603	0	25648	25648
44615	7609	0	7609	6609	0	6609	0	0	0	1000	0	1000
44915	1326	0	1326	276	0	276	575	0	575	1625	0	1625
45115	99472	0	99472	32355	0	32355	33317	0	33317	100434	0	100434
45215	3645565	0	3645565	864270	0	864270	657772	0	657772	3439067	0	3439067
45315	406	0	406	100	0	100	0	0	0	306	0	306
45415	10073	0	10073	2757	0	2757	1296	0	1296	8612	0	8612
45515	1776651	0	1776651	189068	0	189068	153229	0	153229	1740812	0	1740812
45615	986441	0	986441	9337	0	9337	2765	0	2765	979869	0	979869
45715	8	0	8	5	0	5	0	0	0	3	0	3
45818	5816714	0	5816714	1303476	0	1303476	658208	0	658208	5171446	0	5171446
45918	170780	0	170780	21901	0	21901	20914	0	20914	169793	0	169793
47008	459	0	459	22937	0	22937	22478	0	22478	0	0	0
47108	2206	0	2206	6	0	6	1	0	1	2201	0	2201
47308	1206	0	1206	26	0	26	0	0	0	1180	0	1180
47403	0	0	0	332108155	126073498	458181653	332108155	126073498	458181653	0	0	0
47405	102	0	102	16053714	22543706	38597420	16053612	22543706	38597318	0	0	0
47407	0	0	0	835729818	1204092216	2039822034	835729818	1204092216	2039822034	0	0	0
47409	0	163049	163049	0	823336	823336	0	696649	696649	0	36362	36362
47411	705320	196416	901736	210772	43693	254465	202787	50053	252840	697335	202776	900111
47414	0	0	0	332	0	332	332	0	332	0	0	0
47416	84746	2218	86964	552956850	516257398	1069214248	552935474	516256567	1069192041	63370	1387	64757
47422	793037	1923904	2716941	2593364	390929	2984293	1807545	418330	2225875	7218	1951305	1958523
47425	1515260	0	1515260	795530	0	795530	698344	0	698344	1418074	0	1418074
47426	3969358	47559	4016917	3334163	38189	3372352	1673561	28220	1701781	2308756	37590	2346346
47804	952	0	952	31	0	31	0	0	0	921	0	921
50120	368573	0	368573	194719	0	194719	137597	0	137597	311451	0	311451
50220	135430	0	135430	268542	0	268542	272939	0	272939	139827	0	139827
50319	3135	0	3135	53	0	53	26	0	26	3108	0	3108
50620	4018	0	4018	4045	0	4045	27	0	27	0	0	0
50719	114158	0	114158	5	0	5	1	0	1	114154	0	114154
50720	727140	0	727140	0	0	0	34799	0	34799	761939	0	761939

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	1500000	0	1500000	3409655	0	3409655	2959655	0	2959655	1050000	0	1050000
52303	1770000	0	1770000	50000	0	50000	1500000	0	1500000	3220000	0	3220000
52304	3200000	0	3200000	0	0	0	1470000	0	1470000	4670000	0	4670000
52305	2500000	0	2500000	2500000	0	2500000	0	0	0	0	0	0
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	550000	0	550000	3000000	0	3000000	2450000	0	2450000
52501	126380	0	126380	0	0	0	81270	0	81270	207650	0	207650
60206	16275	0	16275	1	0	1	0	0	0	16274	0	16274
60301	31849	0	31849	880699	0	880699	927931	0	927931	79081	0	79081
60305	419	0	419	452169	0	452169	451789	0	451789	39	0	39
60307	0	0	0	660	0	660	660	0	660	0	0	0
60309	22352	0	22352	43346	0	43346	26482	0	26482	5488	0	5488
60311	49790	0	49790	342596	0	342596	401771	13	401784	108965	13	108978
60313	62	0	62	223	114	337	212	114	326	51	0	51
60320	840	0	840	3498124	0	3498124	3512108	0	3512108	14824	0	14824
60322	11188	20703	31891	55859	745	56604	55222	789	56011	10551	20747	31298
60324	58318	0	58318	17410	0	17410	30034	0	30034	70942	0	70942
60405	14940	0	14940	5891	0	5891	375	0	375	9424	0	9424
60601	2286849	0	2286849	2369152	0	2369152	2348199	0	2348199	2265896	0	2265896
60602	0	0	0	0	0	0	60	0	60	60	0	60
60603	0	0	0	0	0	0	26478	0	26478	26478	0	26478
60903	2965	0	2965	0	0	0	86	0	86	3051	0	3051
61012	59801	0	59801	1255	0	1255	5890	0	5890	64436	0	64436
61301	10364	22	10386	16928	162	17090	9523	600	10123	2959	460	3419
61304	2107	0	2107	163	0	163	371	0	371	2315	0	2315
70601	111494767	0	111494767	183074	0	183074	11736974	0	11736974	123048667	0	123048667
70602	684928	0	684928	135328	0	135328	184899	0	184899	734499	0	734499
70603	69594977	0	69594977	2965	0	2965	3854666	0	3854666	73446678	0	73446678
70605	1475	0	1475	0	0	0	0	0	0	1475	0	1475
70613	8073	0	8073	12	0	12	0	0	0	8061	0	8061
итого по пассиву (баланс)												
	904203628	41862398	946066026	5443833143	2063461370	7507294513	5278709143	2060924447	7339633590	739079628	39325475	778405103

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90704	0	0	0	550000	0	550000	550000	0	550000	0	0	0
90803	44228	0	44228	899415	0	899415	0	0	0	943643	0	943643
90901	3858384	169	3858553	628592	4	628596	595232	8	595240	3891744	165	3891909
90902	6851666	625475	7477141	961681	24168	985849	1958738	636555	2595293	5854609	13088	5867697
90907	182984	0	182984	1328474	0	1328474	1119436	0	1119436	392022	0	392022
90908	0	9526510	9526510	0	752613	752613	0	1568068	1568068	0	8711055	8711055
91202	2472	0	2472	5265	0	5265	4024	0	4024	3713	0	3713
91203	6796	0	6796	2608	0	2608	3497	0	3497	5907	0	5907
91207	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
91411	0	0	0	4453	0	4453	4453	0	4453	0	0	0
91412	4728685	0	4728685	0	0	0	2925000	0	2925000	1803685	0	1803685
91414	487923500	122969961	610893461	35081352	18040402	53121754	41641669	18206631	59848300	481363183	122803732	604166915
91417	5255000	155	5255155	40000	4	40004	20000	7	20007	5275000	152	5275152
91418	79926	0	79926	0	0	0	1811	0	1811	78115	0	78115
91501	393102	0	393102	0	0	0	382031	0	382031	11071	0	11071
91502	327	0	327	78	0	78	57	0	57	348	0	348
91604	1684175	35436	1719611	307090	10614	317704	343130	23120	366250	1648135	22930	1671065
91704	134083	293	134376	65500	890	66390	37	26	63	199546	1157	200703
91802	839968	682	840650	78385	1469	79854	22	51	73	918331	2100	920431
91803	24976	6	24982	11581	122	11703	202	0	202	36355	128	36483

99998	455585254	0	455585254	138492591	0	138492591	133466142	0	133466142	460611703	0	460611703
итого по активу (баланс)	967595552	133158687	1100754239	178457065	18830286	197287351	183015481	20434466	203449947	963037136	131554507	1094591643
Пассив												
91211	1240	0	1240	0	0	0	7	0	7	1247	0	1247
91311	63819045	3140	63822185	9156985	3298	9160283	9086192	10673	9096865	63748252	10515	63758767
91312	209336332	42351335	251687667	16997930	6222498	23220428	24870063	2613769	27483832	217208465	38742606	255951071
91314	1025452	0	1025452	27992520	0	27992520	26967068	0	26967068	0	0	0
91315	76859494	6512013	83371507	8706073	403182	9109255	4316731	228952	4545683	72470152	6337783	78807935
91316	4260460	0	4260460	6322006	0	6322006	10708551	0	10708551	8647005	0	8647005
91317	45181663	2938926	48120589	52611832	5052268	57664100	55159549	4540549	59700098	47729380	2427207	50156587
91507	3295651	0	3295651	20062	0	20062	13043	0	13043	3288632	0	3288632
91508	503	0	503	44	0	44	0	0	0	459	0	459
99999	645168985	0	645168985	69490182	0	69490182	58301137	0	58301137	633979940	0	633979940
итого по пассиву (баланс)	1048948825	51805414	1100754239	191297634	11681246	202978880	189422341	7393943	196816284	1047073532	47518111	1094591643

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	20199836	8863941	29063777	550260593	432707813	982968406	554058169	432984547	987042716	16402260	8587207	24989467
93002	0	80395	80395	3077090	134270787	137347877	3077090	134351182	137428272	0	0	0
93201	0	0	0	20	0	20	20	0	20	0	0	0
93301	0	0	0	18819746	58742323	77562069	18819746	58742323	77562069	0	0	0
93302	0	4512849	4512849	18819746	54255270	73075016	18819746	58768119	77587865	0	0	0
93303	0	0	0	15267250	4604930	19872180	0	1567660	1567660	15267250	3037270	18304520
93306	0	0	0	0	33674121	33674121	0	33674121	33674121	0	0	0
93307	0	0	0	0	33712788	33712788	0	33712788	33712788	0	0	0
93501	0	0	0	18058042	0	18058042	18058042	0	18058042	0	0	0
93502	4497705	0	4497705	13562325	0	13562325	18060030	0	18060030	0	0	0
93503	0	0	0	18109420	0	18109420	13561405	0	13561405	4548015	0	4548015
93505	1000	0	1000	0	0	0	0	0	1000	0	0	1000
93801	163335	0	163335	6089551	0	6089551	6237144	0	6237144	15742	0	15742
93803	0	0	0	26100	0	26100	26100	0	26100	0	0	0
итого по активу (баланс)	24861876	13457185	38319061	662089883	751968032	1414057915	650717492	753800740	1404518232	36234267	11624477	47858744
Пассив												
96001	8664631	20490234	29154865	248188014	721788046	969976060	248074968	717739161	965814129	8551585	16441349	24992934
96002	0	110	110	3077280	134292864	137370144	3077280	134292754	137370034	0	0	0
96201	0	0	0	18080280	0	18080280	18080280	0	18080280	0	0	0
96202	0	80100	80100	0	81137	81137	0	1037	1037	0	0	0
96301	0	0	0	30786340	64841856	95628196	30786340	64841856	95628196	0	0	0
96302	9074640	0	9074640	30786339	64916356	95702695	21711699	64916356	86628055	0	0	0
96303	0	0	0	15089167	121150	15210317	22677187	15307500	37984687	7588020	15186350	22774370
96305	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
96306	0	0	0	738026	32892494	33630520	738026	32892494	33630520	0	0	0
96307	0	0	0	738026	32966710	33704736	738026	32966710	33704736	0	0	0
96801	4383	0	4383	5844744	0	5844744	5922406	0	5922406	82045	0	82045
96803	3963	0	3963	45508	0	45508	49940	0	49940	8395	0	8395
итого по пассиву (баланс)	17748617	20570444	38319061	353373724	1051900613	1405274337	351856152	1062957868	1414814020	16231045	31627699	47858744

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		25412.0000				1217.0000			583.0000			26046.0000
98010		7535602110.0000				1232138997.0000			60359095.0000			8707382012.0000
98015		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
98020		75.0000				634.0000			648.0000			61.0000
98030		0.0000				0.0000			0.0000			0.0000
98035		1.0000				0.0000			0.0000			1.0000
итого по активу (баланс)		7535627598.0000				1232140848.0000			60360326.0000			8707408120.0000
Пассив												

98040	502479894.0000	4822325.0000	13635470.0000	511293039.0000	
98050	447439908.0000	258544774.0000	1418566359.0000	1607461493.0000	
98053	0.0000	1244805.0000	1244805.0000	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	4708856756.0000	4824014967.0000	4826960759.0000	4711802548.0000	
98080	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
98090	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
итого по пассиву (баланс)	7535627598.0000	5088626871.0000	6260407393.0000	8707408120.0000	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+					

Вице-президент

А.В.Скворцов

Главный бухгалтер

М.В.Садовая

М.П.

Исполнитель С.Е. Ряскова
Телефон: 926-14-42
14.01.2013

Контрольная сумма раздела А: 48161
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 51343
Контрольная сумма раздела Г: 18210
Контрольная сумма раздела Д: 51827
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 24.02.2012

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17529124	2142

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2013 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)

тыс. руб.												
Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
10501	0	0	0	1951	0	1951	0	0	0	1951	0	1951
10605	812118	0	812118	232163	0	232163	239862	0	239862	804419	0	804419
20202	2953587	373945	3327532	74455532	2669062	77124594	74289801	2700110	76989911	3119318	342897	3462215
20208	5807261	7930	5815191	42141092	18187	42159279	41198514	18492	41217006	6749839	7625	6757464
20209	447515	910	448425	39915716	382199	40297915	39689565	382240	40071805	673666	869	674535
30102	10724142	0	10724142	886922302	0	886922302	885739068	0	885739068	11907376	0	11907376
30110	122985	11050	134035	141973206	642475	142615681	141926820	610192	142537012	169371	43333	212704
30114	4	1174477	1174481	0	404952281	404952281	0	404786154	404786154	4	1340604	1340608
30202	3571893	0	3571893	0	0	0	139432	0	139432	3432461	0	3432461
30204	537099	0	537099	20114	0	20114	0	0	0	557213	0	557213
30210	284710	0	284710	12126663	0	12126663	12329873	0	12329873	81500	0	81500
30221	0	0	0	11809682	10834	11820516	11809682	10834	11820516	0	0	0
30233	630290	3311	633601	21288020	180605	21468625	21196052	180255	21376307	722258	3661	725919
30235	0	0	0	924030	0	924030	922780	0	922780	1250	0	1250
30302	73008849	6537272	79546121	271412810	3667519	275080329	242335116	2051655	244386771	102086543	8153136	110239679
30306	85524359	287582	85811941	125813063	56447	125869510	87209984	7444	87217428	124127438	336585	124464023
30413	10793	0	10793	54800134	0	54800134	54800629	0	54800629	10298	0	10298
30424	5067	0	5067	54991500	0	54991500	54991372	0	54991372	5195	0	5195
30425	0	2450	2450	0	91	91	0	54	54	0	2487	2487
30602	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
31903	0	0	0	60000000	0	60000000	0	0	0	60000000	0	60000000
32002	10000000	0	10000000	74500000	47817613	122317613	84500000	47817613	132317613	0	0	0
32003	0	0	0	43740000	3720792	47460792	43740000	3720792	47460792	0	0	0
32004	30000000	0	30000000	35000000	2721699	37721699	65000000	2721699	67721699	0	0	0
32102	0	754054	754054	6000000	55233252	61233252	6000000	55987306	61987306	0	0	0
32103	0	0	0	11000000	48667901	59667901	11000000	35058730	46058730	0	13609171	13609171
32104	0	0	0	5000000	0	5000000	5000000	0	5000000	0	0	0
32109	0	5817838	5817838	0	215612	215612	0	127604	127604	0	5905846	5905846
32202	469543	0	469543	10450726	0	10450726	10920269	0	10920269	0	0	0
32203	0	0	0	4157838	0	4157838	4157838	0	4157838	0	0	0

44605	118150	0	118150	181850	0	181850	25000	0	25000	275000	0	275000
44606	294400	0	294400	235000	0	235000	174500	0	174500	354900	0	354900
44901	3701	0	3701	14577	0	14577	15301	0	15301	2977	0	2977
44905	100000	0	100000	0	0	0	0	0	0	100000	0	100000
44906	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
44907	4167	0	4167	0	0	0	4167	0	4167	0	0	0
45105	1310000	0	1310000	0	0	0	162000	0	162000	1148000	0	1148000
45106	783797	0	783797	0	0	0	783797	0	783797	0	0	0
45107	5724611	0	5724611	20888	0	20888	542027	0	542027	5203472	0	5203472
45108	20211589	784662	20996251	20915	22926	43841	14984275	34970	15019245	5248229	772618	6020847
45201	2211826	0	2211826	9998590	0	9998590	9224647	0	9224647	2985769	0	2985769
45203	2031622	0	2031622	1842122	0	1842122	3299668	0	3299668	574076	0	574076
45204	22085449	0	22085449	12305437	0	12305437	16928772	0	16928772	17462114	0	17462114
45205	8749021	1798036	10547057	2452218	69605	2521823	3006253	40013	3046266	8194986	1827628	10022614
45206	44102167	2974920	47077087	3419504	98622	3518126	12068897	328631	12397528	35452774	2744911	38197685
45207	45004636	3274331	48278967	408990	117979	526969	5339355	371840	5711195	40074271	3020470	43094741
45208	40133141	17404271	57537412	865633	1067530	1933163	8313339	1667847	9981186	32685435	16803954	49489389
45306	30000	0	30000	20000	0	20000	20000	0	20000	30000	0	30000
45401	34518	0	34518	145331	0	145331	145502	0	145502	34347	0	34347
45404	22735	0	22735	6234	0	6234	6734	0	6734	22235	0	22235
45405	90913	0	90913	189	0	189	6108	0	6108	84994	0	84994
45406	210618	0	210618	0	0	0	99520	0	99520	111098	0	111098
45407	34800	0	34800	2975	0	2975	9682	0	9682	28093	0	28093
45504	5774	0	5774	0	0	0	1776	0	1776	3998	0	3998
45505	628742	0	628742	126636	0	126636	121960	0	121960	633418	0	633418
45506	13548491	85088	13633579	1234849	1647	1236496	1194680	2180	1196860	13588660	84555	13673215
45507	100626058	147333	100773391	6265329	4818	6270147	5314105	6626	5320731	101577282	145525	101722807
45509	472323	1277	473600	1316106	322	1316428	1266839	522	1267361	521590	1077	522667
45602	0	214340	214340	0	158460	158460	0	372800	372800	0	0	0
45603	0	183720	183720	0	97577	97577	0	281297	281297	0	0	0
45604	0	183721	183721	0	4556	4556	0	188277	188277	0	0	0
45606	0	5576097	5576097	0	193670	193670	0	151112	151112	0	5618655	5618655
45705	194	0	194	0	0	0	8	0	8	186	0	186
45706	492	0	492	2	0	2	11	0	11	483	0	483
45708	346	0	346	0	0	0	0	0	0	346	0	346
45809	1052000	0	1052000	0	0	0	0	0	0	1052000	0	1052000
45812	1826778	35958	1862736	349375	565	349940	545968	7454	553422	1630185	29069	1659254
45814	9386	0	9386	36312	0	36312	34504	0	34504	11194	0	11194
45815	3436364	60288	3496652	613129	2966	616095	497552	2011	499563	3551941	61243	3613184
45816	0	79602	79602	0	27986	27986	0	2015	2015	0	105573	105573
45909	24658	0	24658	0	0	0	0	0	0	24658	0	24658
45912	32028	0	32028	8667	0	8667	5573	0	5573	35122	0	35122
45914	4	0	4	114	0	114	0	0	0	118	0	118
45915	196505	2392	198897	194638	136	194774	194348	129	194477	196795	2399	199194
47002	525714	0	525714	12814265	0	12814265	12891965	0	12891965	448014	0	448014
47101	18	0	18	0	0	0	0	0	0	18	0	18
47104	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
47105	1664	0	1664	54	0	54	46	0	46	1672	0	1672
47106	9032	0	9032	0	0	0	0	0	0	9032	0	9032
47301	0	5663	5663	0	209	209	0	124	124	0	5748	5748
47404	0	692487	692487	254885914	126195739	381081653	254885914	126186954	381072868	0	701272	701272
47408	1413	0	1413	570543246	904571868	1475115114	570544659	904571868	1475116527	0	0	0
47417	1	98	99	4	6664	6668	5	6762	6767	0	0	0
47423	356681	15024	371705	18150578	1165634	19316212	18143640	229177	18372817	363619	951481	1315100
47427	2531871	195531	2727402	3422680	259751	3682431	3267357	302462	3569819	2687194	152820	2840014
47431	0	2536198	2536198	149434	181785	331219	149434	340159	489593	0	2377824	2377824
47801	74222	0	74222	90	0	90	1414	0	1414	72898	0	72898
47802	1000	0	1000	0	0	0	120	0	120	880	0	880
50104	13352706	0	13352706	2016220	0	2016220	3382005	0	3382005	11986921	0	11986921
50107	4999200	0	4999200	32302750	0	32302750	32600997	0	32600997	4700953	0	4700953
50118	145280	0	145280	15467032	0	15467032	15461020	0	15461020	151292	0	151292
50121	130813	0	130813	50916	0	50916	76516	0	76516	105213	0	105213
50207	15912499	0	15912499	30612368	0	30612368	30749347	0	30749347	15775520	0	15775520
50208	6499098	0	6499098	41876635	0	41876635	44187126	0	44187126	4188607	0	4188607
50210	778265	0	778265	5336	0	5336	0	0	0	783601	0	783601
50211	0	149984	149984	0	4747	4747	0	154731	154731	0	0	0
50218	6611316	0	6611316	72474926	0	72474926	72455396	0	72455396	6630846	0	6630846
50221	363253	0	363253	390107	0	390107	606422	0	606422	146938	0	146938

50306	0	0	0	1257116	0	1257116	1239732	0	1239732	17384	0	17384
50318	313259	0	313259	1241394	0	1241394	1256993	0	1256993	297660	0	297660
50706	8754641	0	8754641	1412	0	1412	0	0	0	8756053	0	8756053
50721	279655	0	279655	0	0	0	51129	0	51129	228526	0	228526
50905	0	0	0	7	0	7	7	0	7	0	0	0
51407	165373	0	165373	0	0	0	0	0	0	165373	0	165373
51501	6000	0	6000	0	0	0	0	0	0	6000	0	6000
51507	18000	0	18000	0	0	0	0	0	0	18000	0	18000
51508	5993	0	5993	0	0	0	0	0	0	5993	0	5993
52503	105784	0	105784	0	0	0	30236	0	30236	75548	0	75548
52601	8033	0	8033	1753	0	1753	0	0	0	9786	0	9786
60102	2146755	0	2146755	0	0	0	0	0	0	2146755	0	2146755
60202	1521834	0	1521834	16236	0	16236	0	0	0	1538070	0	1538070
60302	163478	0	163478	35607	0	35607	5272	0	5272	193813	0	193813
60306	24	0	24	107	0	107	39	0	39	92	0	92
60308	2812	0	2812	10764	8	10772	10043	0	10043	3533	8	3541
60312	520930	0	520930	306643	0	306643	360699	0	360699	466874	0	466874
60314	2694	6281	8975	4094	4029	8123	4787	4701	9488	2001	5609	7610
60323	44633	166	44799	53436	6	53442	43746	4	43750	54323	168	54491
60401	4428175	0	4428175	114307	0	114307	76671	0	76671	4465811	0	4465811
60404	49136	0	49136	0	0	0	41715	0	41715	7421	0	7421
60406	21	0	21	41714	0	41714	41714	0	41714	21	0	21
60408	13266	0	13266	0	0	0	0	0	0	13266	0	13266
60409	363246	0	363246	0	0	0	0	0	0	363246	0	363246
60701	184442	0	184442	56610	0	56610	55560	0	55560	185492	0	185492
60702	453	0	453	0	0	0	0	0	0	453	0	453
60901	7378	0	7378	0	0	0	0	0	0	7378	0	7378
61002	26849	0	26849	6284	0	6284	5158	0	5158	27975	0	27975
61008	27253	0	27253	27429	0	27429	29815	0	29815	24867	0	24867
61009	30720	0	30720	18319	0	18319	12202	0	12202	36837	0	36837
61010	3	0	3	4	0	4	4	0	4	3	0	3
61011	1344142	0	1344142	57830	0	57830	8745	0	8745	1393227	0	1393227
61209	0	0	0	27861829	1555216	29417045	27861829	1555216	29417045	0	0	0
61210	0	0	0	22587058	152340	22739398	22587058	152340	22739398	0	0	0
61212	0	0	0	1383	0	1383	1383	0	1383	0	0	0
61401	57724	0	57724	0	0	0	15114	0	15114	42610	0	42610
61403	567245	0	567245	135358	0	135358	66054	0	66054	636549	0	636549
70606	13898113	0	13898113	6990850	0	6990850	21107	0	21107	20867856	0	20867856
70607	10992	0	10992	62321	0	62321	46787	0	46787	26526	0	26526
70608	4500094	0	4500094	2767081	0	2767081	0	0	0	7267175	0	7267175
70610	43	0	43	1	0	1	0	0	0	44	0	44
70611	872011	0	872011	439784	0	439784	0	0	0	1311795	0	1311795
70614	28	0	28	1725	0	1725	1753	0	1753	0	0	0
итого по активу (баланс)	632797504	51378287	684175791	3096023424	1606923930	4702947354	3096752521	1593143396	4689895917	632068407	65158821	697227228
Пассив												
10207	2621076	0	2621076	1586	0	1586	1586	0	1586	2621076	0	2621076
10601	287166	0	287166	0	0	0	0	0	0	287166	0	287166
10602	11462314	0	11462314	0	0	0	0	0	0	11462314	0	11462314
10603	642908	0	642908	657550	0	657550	390106	0	390106	375464	0	375464
10701	381302	0	381302	0	0	0	0	0	0	381302	0	381302
10801	28286906	0	28286906	12842781	0	12842781	0	0	0	15444125	0	15444125
30109	124739	46778	171517	83853737	552448	84406185	83811832	589516	84401348	82834	83846	166680
30126	228	0	228	891	0	891	911	0	911	248	0	248
30220	0	0	0	1057	10233	11290	1227	133275	134502	170	123042	123212
30222	0	0	0	111011	4612	115623	111011	4612	115623	0	0	0
30223	31	0	31	42917	0	42917	42886	0	42886	0	0	0
30226	25050	0	25050	7714	0	7714	8108	0	8108	25444	0	25444
30232	144081	4696	148777	25300427	353826	25654253	25330172	356880	25687052	173826	7750	181576
30236	0	7648	7648	373	89567	89940	373	81919	82292	0	0	0
30301	73008849	6537272	79546121	242335116	2051655	244386771	271412810	3667519	275080329	102086543	8153136	110239679
30305	85524359	287582	85811941	87209984	7444	87217428	125813063	56447	125869510	124127438	336585	124464023
30601	119304	0	119304	2277840	0	2277840	2164306	0	2164306	5770	0	5770
30603	0	0	0	1119179	0	1119179	1119179	0	1119179	0	0	0
31202	0	0	0	50000	0	50000	50000	0	50000	0	0	0
31302	11737000	918606	12655606	72157000	24652752	96809752	60420000	23734146	84154146	0	0	0
31303	1750000	306202	2056202	44053000	14164808	58217808	42603000	13858606	56461606	300000	0	300000
31304	20000000	0	20000000	50830000	0	50830000	30930000	0	30930000	100000	0	100000

31305	10000000	0	10000000	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0
31306	19000000	0	19000000	0	0	0	0	0	0	19000000	0	19000000
31308	31000000	0	31000000	0	0	0	0	0	0	31000000	0	31000000
31309	2930000	0	2930000	0	0	0	0	0	0	2930000	0	2930000
31402	0	0	0	0	18866	18866	0	18866	18866	0	0	0
31406	0	297015	297015	0	6514	6514	0	11008	11008	0	301509	301509
31407	0	11215810	11215810	0	269349	269349	0	2270201	2270201	0	13216662	13216662
31409	0	957547	957547	0	65738	65738	0	18163	18163	0	909972	909972
31501	56791	0	56791	66718	0	66718	36535	0	36535	26608	0	26608
31502	0	0	0	200000	0	200000	200000	0	200000	0	0	0
32015	0	0	0	117900	0	117900	117900	0	117900	0	0	0
32115	0	0	0	2585	0	2585	2585	0	2585	0	0	0
32211	0	0	0	2296	0	2296	2296	0	2296	0	0	0
32901	5999413	0	5999413	75988991	0	75988991	75989566	0	75989566	5999988	0	5999988
40502	595505	579	596084	6529879	14	6529893	7005668	11	7005679	1071294	576	1071870
40503	1958	0	1958	1529	0	1529	798	0	798	1227	0	1227
40602	43930	0	43930	373452	0	373452	397559	0	397559	68037	0	68037
40603	8617	0	8617	22255	0	22255	24216	0	24216	10578	0	10578
40701	12834671	157271	12991942	54496488	1443665	55940153	59242726	1874578	61117304	17580909	588184	18169093
40702	49406208	14405527	63811735	1275534551	41302241	1316836792	1276006394	31529912	1307536306	49878051	4633198	54511249
40703	4614058	11405	4625463	6020588	18593	6039181	6021659	20280	6041939	4615129	13092	4628221
40802	361908	8358	370266	2536380	12397	2548777	2524153	12232	2536385	349681	8193	357874
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	71154	98126	169280	173626	89819	263445	233277	64983	298260	130805	73290	204095
40817	36736685	319013	37055698	59515159	306735	59821894	59395565	261739	59657304	36617091	274017	36891108
40820	280266	48067	328333	198892	61588	260480	191009	61530	252539	272383	48009	320392
40821	43873	0	43873	520404	0	520404	515554	0	515554	39023	0	39023
40901	422282	4620	426902	613504	329375	942879	315001	327617	642618	123779	2862	126641
40902	0	2556815	2556815	0	340680	340680	0	182185	182185	0	2398320	2398320
40905	2656	0	2656	19519	1	19520	17482	1	17483	619	0	619
40906	80370	0	80370	6187386	0	6187386	6443871	0	6443871	336855	0	336855
40909	5	3	8	4515	3930	8445	4515	3930	8445	5	3	8
40910	0	4	4	302	185	487	302	186	488	0	5	5
40911	35089	0	35089	41761242	163739	41924981	41760502	163739	41924241	34349	0	34349
40912	0	0	0	10719	15184	25903	10719	15184	25903	0	0	0
40913	0	0	0	2880	5002	7882	2880	5002	7882	0	0	0
41002	0	0	0	5000000	0	5000000	5000000	0	5000000	0	0	0
41003	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000	10000000	0	10000000
41103	1500000	0	1500000	1500000	0	1500000	500000	0	500000	500000	0	500000
41104	4888563	0	4888563	1000000	0	1000000	1500000	0	1500000	5388563	0	5388563
41204	75000	0	75000	0	0	0	0	0	0	75000	0	75000
41502	900000	0	900000	900000	0	900000	700000	0	700000	700000	0	700000
41504	58000	0	58000	0	0	0	3000	0	3000	61000	0	61000
41505	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000
41905	55015	0	55015	0	0	0	0	0	0	55015	0	55015
42001	500	0	500	0	0	0	0	0	0	500	0	500
42002	77400	0	77400	1331700	0	1331700	1334300	0	1334300	80000	0	80000
42003	9265475	0	9265475	5441375	0	5441375	2487900	0	2487900	6312000	0	6312000
42004	8400198	260272	8660470	820980	5709	826689	830856	9645	840501	8410074	264208	8674282
42005	9873859	5021	9878880	2018302	110	2018412	900602	186	900788	8756159	5097	8761256
42006	6306074	0	6306074	75074	0	75074	0	0	0	6231000	0	6231000
42007	9730862	0	9730862	4882	0	4882	0	0	0	9725980	0	9725980
42101	528192	55710	583902	3884481	184723	4069204	3360230	156441	3516671	3941	27428	31369
42102	18584596	0	18584596	220056231	0	220056231	230167051	0	230167051	28695416	0	28695416
42103	34670466	186712	34857178	31160187	68600	31228787	12924651	55066	12979717	16434930	173178	16608108
42104	11742846	343759	12086605	2390234	8401	2398635	2345636	26933	2372569	11698248	362291	12060539
42105	3127863	121489	3249352	2983900	19816	3003716	2975790	5614	2981404	3119753	107287	3227040
42106	689507	5512	695019	4479	121	4600	94844	204	95048	779872	5595	785467
42107	522072	0	522072	0	0	0	0	0	0	522072	0	522072
42202	8000	0	8000	13500	0	13500	7200	0	7200	1700	0	1700
42203	713499	0	713499	707899	0	707899	209600	0	209600	215200	0	215200
42204	202180	0	202180	9000	0	9000	8800	0	8800	201980	0	201980
42205	267603	0	267603	500	0	500	1502	0	1502	268605	0	268605
42206	101200	0	101200	1200	0	1200	0	0	0	100000	0	100000
42207	40000	0	40000	0	0	0	0	0	0	40000	0	40000
42301	706368	80492	786860	1577125	166837	1743962	1643959	182842	1826801	773202	96497	869699
42303	1374143	66222	1440365	1220730	58302	1279032	1205920	86396	1292316	1359333	94316	1453649
42304	4074844	73783	4148627	1730580	22778	1753358	816110	26271	842381	3160374	77276	3237650

42305	5605769	378638	5984407	341885	64292	406177	904503	57500	962003	6168387	371846	6540233
42306	12914505	4086709	17001214	3196393	530512	3726905	3273314	324531	3597845	12991426	3880728	16872154
42307	3410914	4591960	8002874	218100	222407	440507	68473	209119	277592	3261287	4578672	7839959
42309	24441	0	24441	1675	0	1675	893	0	893	23659	0	23659
42310	78	0	78	190	0	190	178	0	178	66	0	66
42311	90	0	90	63	0	63	44	0	44	71	0	71
42312	105	0	105	42	0	42	48	0	48	111	0	111
42313	2475	0	2475	48	0	48	42	0	42	2469	0	2469
42314	941	0	941	53	0	53	46	0	46	934	0	934
42315	834	0	834	27	0	27	39	0	39	846	0	846
42601	7903	2678	10581	4589	701	5290	3487	86698	90185	6801	88675	95476
42603	1559	0	1559	2296	0	2296	10154	0	10154	9417	0	9417
42604	22290	306	22596	11185	312	11497	1187	6	1193	12292	0	12292
42605	33644	9668	43312	135	582	717	8314	343	8657	41823	9429	51252
42606	38495	263157	301652	9	136366	136375	547	8343	8890	39033	135134	174167
42607	391	147262	147653	0	3465	3465	54	23473	23527	445	167270	167715
42612	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
42613	0	0	0	0	0	0	3	0	3	3	0	3
42614	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
42615	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
43702	0	0	0	600000	0	600000	600000	0	600000	0	0	0
43802	135844	0	135844	917514	0	917514	922596	0	922596	140926	0	140926
44006	0	25068	25068	0	4573	4573	0	779	779	0	21274	21274
44615	2363	0	2363	450	0	450	3637	0	3637	5550	0	5550
44915	1079	0	1079	127	0	127	78	0	78	1030	0	1030
45115	76251	0	76251	17939	0	17939	539	0	539	58851	0	58851
45215	3425599	0	3425599	783726	0	783726	699624	0	699624	3341497	0	3341497
45315	300	0	300	200	0	200	200	0	200	300	0	300
45415	6060	0	6060	17974	0	17974	16412	0	16412	4498	0	4498
45515	1796136	0	1796136	66031	0	66031	85302	0	85302	1815407	0	1815407
45615	888929	0	888929	39096	0	39096	5119	0	5119	854952	0	854952
45715	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
45818	5243466	0	5243466	229058	0	229058	512726	0	512726	5527134	0	5527134
45918	169346	0	169346	5101	0	5101	9831	0	9831	174076	0	174076
47008	0	0	0	43172	0	43172	43172	0	43172	0	0	0
47108	1083	0	1083	46	0	46	54	0	54	1091	0	1091
47308	1189	0	1189	0	0	0	18	0	18	1207	0	1207
47403	3	0	3	251909899	120262873	372172772	251909896	120262873	372172769	0	0	0
47405	0	0	0	8737578	14404547	23142125	8737578	14404547	23142125	0	0	0
47407	0	0	0	591597085	883846989	1475444074	591597085	883846989	1475444074	0	0	0
47411	648911	79092	728003	179495	35703	215198	190218	37971	228189	659634	81360	740994
47414	0	0	0	56	0	56	56	0	56	0	0	0
47416	194876	2225	197101	522306132	344273953	866580085	522188993	344273320	866462313	77737	1592	79329
47422	24574	116	24690	2637604	14710	2652314	2637314	20454	2657768	24284	5860	30144
47425	1350654	0	1350654	512068	0	512068	473433	0	473433	1312019	0	1312019
47426	2916159	34268	2950427	1167894	20550	1188444	1328831	22982	1351813	3077096	36700	3113796
47804	851	0	851	23	0	23	20	0	20	848	0	848
50120	192550	0	192550	71943	0	71943	67581	0	67581	188188	0	188188
50220	79514	0	79514	239861	0	239861	209795	0	209795	49448	0	49448
50319	3133	0	3133	358	0	358	25	0	25	2800	0	2800
50719	114154	0	114154	0	0	0	0	0	0	114154	0	114154
50720	732603	0	732603	0	0	0	22369	0	22369	754972	0	754972
51510	29993	0	29993	0	0	0	0	0	0	29993	0	29993
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
52303	3730000	0	3730000	1500000	0	1500000	0	0	0	2230000	0	2230000
52304	2070000	0	2070000	1470000	0	1470000	0	0	0	600000	0	600000
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	1940000	0	1940000	4010000	0	4010000	2970000	0	2970000	900000	0	900000
52501	243490	0	243490	0	0	0	81270	0	81270	324760	0	324760
60206	16192	0	16192	1	0	1	0	0	0	16191	0	16191
60301	74983	0	74983	689710	0	689710	644840	0	644840	30113	0	30113
60305	382	0	382	486840	0	486840	486878	0	486878	420	0	420
60307	0	0	0	378	0	378	378	0	378	0	0	0
60309	5188	0	5188	9275	0	9275	4087	0	4087	0	0	0
60311	18619	0	18619	301956	0	301956	317087	0	317087	33750	0	33750
60313	0	0	0	8928	248	9176	8928	248	9176	0	0	0
60320	3444	0	3444	12790924	0	12790924	12842782	0	12842782	55302	0	55302

60322	10211	0	10211	14907	0	14907	13642	0	13642	8946	0	8946
60324	68382	0	68382	60131	0	60131	50723	0	50723	58974	0	58974
60405	44670	0	44670	8343	0	8343	33080	0	33080	69407	0	69407
60601	2405523	0	2405523	42500	0	42500	83023	0	83023	2446046	0	2446046
60602	60	0	60	0	0	0	0	0	0	60	0	60
60603	28866	0	28866	0	0	0	1194	0	1194	30060	0	30060
60903	3222	0	3222	0	0	0	85	0	85	3307	0	3307
61012	169061	0	169061	761	0	761	10138	0	10138	178438	0	178438
61301	1631	4814	6445	1631	4979	6610	309	165	474	309	0	309
61304	1945	0	1945	1	0	1	0	0	0	1944	0	1944
70601	16541924	0	16541924	27009	0	27009	8020077	0	8020077	24534992	0	24534992
70602	162864	0	162864	115817	0	115817	110114	0	110114	157161	0	157161
70603	4556446	0	4556446	0	0	0	3378423	0	3378423	7934869	0	7934869
70613	0	0	0	0	0	0	1725	0	1725	1725	0	1725
70801	11666613	0	11666613	0	0	0	0	0	0	11666613	0	11666613
итого по пассиву (баланс)												
	635161914	49013877	684175791	3854982514	1450704119	5305686633	3875283864	1443454206	5318738070	655463264	41763964	697227228

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	2	0	2	0	0	0	1	0	1	1	0	1
90704	0	0	0	4010000	0	4010000	4010000	0	4010000	0	0	0
90803	1166122	0	1166122	0	0	0	0	0	0	1166122	0	1166122
90901	3861800	0	3861800	511148	0	511148	389764	0	389764	3983184	0	3983184
90902	5600615	288886	5889501	630618	11185	641803	877086	6403	883489	5354147	293668	5647815
90907	1260671	79323	1339994	424462	1533	425995	764288	2007	766295	920845	78849	999694
90908	0	7876484	7876484	0	722433	722433	0	424918	424918	0	8173999	8173999
91202	4348	0	4348	3203	0	3203	2619	0	2619	4932	0	4932
91203	4731	0	4731	1013	0	1013	1068	0	1068	4676	0	4676
91207	23	0	23	0	0	0	0	0	0	23	0	23
91411	0	0	0	58234	0	58234	0	0	0	58234	0	58234
91414	412564468	125899517	538463985	5430736	4743432	10174168	22560565	9215174	31775739	395434639	121427775	516862414
91417	5220000	0	5220000	0	0	0	0	0	0	5220000	0	5220000
91418	75377	0	75377	0	0	0	1446	0	1446	73931	0	73931
91501	24094	0	24094	0	0	0	0	0	0	24094	0	24094
91502	306	0	306	0	0	0	0	0	0	306	0	306
91604	1749720	29202	1778922	151159	6316	157475	102728	3304	106032	1798151	32214	1830365
91704	206194	1168	207362	14084	42	14126	53	25	78	220225	1185	221410
91802	1122335	2118	1124453	25102	79	25181	549	47	596	1146888	2150	1149038
91803	37125	129	37254	2801	4	2805	97	3	100	39829	130	39959
99998	458568758	0	458568758	79275140	0	79275140	151907921	0	151907921	385935977	0	385935977
итого по активу (баланс)												
	891466689	134176827	1025643516	90537700	5485024	96022724	180618185	9651881	190270066	801386204	130009970	931396174

Пассив

91211	1247	0	1247	0	0	0	0	0	0	1247	0	1247
91311	65720564	10599	65731163	1953989	232	1954221	2683953	391	2684344	66450528	10758	66461286
91312	218501055	38807826	257308881	74762795	1235350	75998145	7914406	1428940	9343346	151652666	39001416	190654082
91314	1059751	0	1059751	29959432	0	29959432	29377453	0	29377453	477772	0	477772
91315	68659967	13868249	82528216	7287831	573892	7861723	3421289	1978750	5400039	64793425	15273107	80066532
91316	7969801	0	7969801	3897666	0	3897666	1992394	0	1992394	6064529	0	6064529
91317	38269094	1768435	40037529	29448154	1012572	30460726	28022604	652399	28675003	36843544	1408262	38251806
91319	672019	0	672019	0	0	0	0	0	0	672019	0	672019
91507	3259533	0	3259533	1776011	0	1776011	1802564	0	1802564	3286086	0	3286086
91508	618	0	618	0	0	0	0	0	0	618	0	618
99999	567074758	0	567074758	38015756	0	38015756	16401195	0	16401195	545460197	0	545460197
итого по пассиву (баланс)												
	971188407	54455109	1025643516	187101634	2822046	189923680	91615858	4060480	95676338	875702631	55693543	931396174

Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Актив												
93001	12062207	14029517	26091724	372982405	356184783	729167188	360020697	369664410	729685107	25023915	549890	25573805
93002	0	38853777	38853777	34830298	84375086	119205384	31723658	123228863	154952521	3106640	0	3106640
93301	0	1990313	1990313	0	3469997	3469997	0	5460310	5460310	0	0	0
93302	0	3460083	3460083	0	5968177	5968177	0	3478247	3478247	0	5950013	5950013
93501	0	0	0	18534252	0	18534252	18534252	0	18534252	0	0	0
93502	4622580	0	4622580	18562545	0	18562545	18539235	0	18539235	4645890	0	4645890
93503	0	0	0	18558045	0	18558045	18558045	0	18558045	0	0	0
93505	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
93801	111566	0	111566	2885802	0	2885802	2994958	0	2994958	2410	0	2410
93803	0	0	0	43643	0	43643	43179	0	43179	464	0	464
итого по активу (баланс)												
	16797353	58333690	75131043	466396990	449998043	916395033	450414024	501831830	952245854	32780319	6499903	39280222
Пассив												
96001	5867292	20269662	26136954	128657013	583129273	711786286	123338917	587882584	711221501	549196	25022973	25572169
96002	0	38854149	38854149	16373008	138610871	154983879	16373008	102865062	119238070	0	3108340	3108340
96201	0	0	0	18534735	0	18534735	18534735	0	18534735	0	0	0
96202	0	0	0	0	117686	117686	0	117686	117686	0	0	0
96301	1957483	0	1957483	23922546	0	23922546	21965063	0	21965063	0	0	0
96302	8059730	0	8059730	21965063	53	21965116	24265237	219155	24484392	10359904	219102	10579006
96303	0	0	0	18551688	0	18551688	18551688	0	18551688	0	0	0
96305	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
96801	121221	0	121221	3519173	0	3519173	3417659	0	3417659	19707	0	19707
96803	506	0	506	30245	0	30245	29739	0	29739	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	16007232	59123811	75131043	231553471	721857883	953411354	226476046	691084487	917560533	10929807	28350415	39280222

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		26716.0000			495.0000				220.0000			26991.0000
98010		8694697020.0000			163521956.0000				4711272244.0000			4146946732.0000
98015		0.0000			0.0000				0.0000			0.0000
98020		44.0000			254.0000				250.0000			48.0000
98030		0.0000			0.0000				0.0000			0.0000
98035		1.0000			1.0000				1.0000			1.0000
итого по активу (баланс)												
		8694723781.0000			163522706.0000				4711272715.0000			4146973772.0000
Пассив												
98040		5055183276.0000			4545979384.0000				678693.0000			509882585.0000
98050		1609211692.0000			6815075.0000				5060717.0000			1607457334.0000
98053		0.0000			0.0000				0.0000			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		153477773.0000			4710502327.0000				4709731588.0000			152707034.0000
98080		0.0000			0.0000				0.0000			0.0000
98090		0.0000			0.0000				75779.0000			75779.0000
итого по пассиву (баланс)												
		8694723781.0000			9263296786.0000				4715546777.0000			4146973772.0000

Вице-президент

А.Б.Скворцов

Главный бухгалтер

М.В.Садовая

М.П.

Исполнитель С.Е. Ряскова

Телефон: 926-14-42

04.04.2013

Контрольная сумма раздела А: 20590
Контрольная сумма раздела В: 0
Контрольная сумма раздела В: 48623
Контрольная сумма раздела Г: 56098
Контрольная сумма раздела Д: 51520
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 15.02.2013

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

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2013 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	143694	0	143694
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	20015	0	20015
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	3531810	110383	3642193
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	19503885	2414858	21918743
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	3177	0	3177
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	82179	0	82179
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	16536254	49297	16585551
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	15	299520	299535
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	374	0	374
18	Кредитным организациям	11118	1853090	12337	1865427
19	Банкам-нерезидентам	11119	144247	17431	161678
	Итого по символам 11101-11119	0	41818740	2903826	44722566
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	11211	149080	0	149080
12	Негосударственных коммерческих организаций	11212	8062	0	8062
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11213	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	11214	0	84759	84759
15	Кредитных организаций	11215	45313	0	45313
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	202455	84759	287214

	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	698	6	704
3	В банках-нерезидентах	11303	0	17405	17405
	Итого по символам 11301-11303	0	698	17411	18109
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	18825	0	18825
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	365	365
	Итого по символам 11401-11403	0	18825	365	19190
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	1941098	5	1941103
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	70995	0	70995
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	609738	0	609738
5	Прочие долговые обязательства	11505	1355976	0	1355976
6	Иностранных государств	11506	0	69053	69053
7	Банков-нерезидентов	11507	61443	0	61443
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	2091	65015	67106
	Итого по символам 11501-11508	0	4041341	134073	4175414
	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	46082059	3140434	49222493
	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	469738	684	470422
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	4257016	309076	4566092
	Итого по символам 12101-12102	0	4726754	309760	5036514
	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	26260151	x	26260151
	Итого по символу 12201	0	26260151	x	26260151
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	995719	100256	1095975
	Итого по символу 12301	0	995719	100256	1095975
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	51	x	51
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	193	0	193
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	3091	x	3091
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	6493	0	6493
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	11890	0	11890
	Итого по символам 12401-12406	0	21718	0	21718
	Итого по разделу 2	0	32004342	410016	32414358
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	78086401	3550450	81636851
	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	99023	x	99023
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	2084180	x	2084180
6	Иностранных государств	13106	11605	x	11605
7	Банков-нерезидентов	13107	32508	x	32508
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	101752	x	101752
	Итого по символам 13101-13108	0	2719339		2719339
	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	2719339	0	2719339
	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 зависимых 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 зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	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	734499	x	734499
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	73446678	x	73446678
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	74181177	x	74181177
	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	1475	x	1475
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	1475	x	1475

	Итого по разделу 5	0	74182652	x	74182652
	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	8061	x	8061
	Итого по символу 16101	0	8061	x	8061
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	2181	2181
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	124744	0	124744
3	По другим операциям	16203	2640127	138714	2778841
	Итого по символам 16201-16203	0	2764871	140895	2905766
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	38609	0	38609
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	64592	x	64592
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	34610397	x	34610397
6	Прочие операционные доходы	16306	501927	0	501927
	Итого по символам 16301-16306	0	35215525	0	35215525
	Итого по разделу 6	0	37988457	140895	38129352
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		114926749	141699	115068448
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	216025	9760	225785
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	4088	0	4088
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	31	0	31
	Итого по символам 17101-17103	0	220144	9760	229904
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	25533	3867	29400
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	3692	290	3982
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	4051	0	4051
	Итого по символам 17201-17203	0	33276	4157	37433
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	2	0	2
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	2153	0	2153
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	1008	0	1008
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	5691	214	5905
5	Другие доходы	17306	256498	1178	257676
	в том числе: от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	17307	247411	x	247411
	Итого по символам 17301-17306	0	265352	1392	266744
	Итого по разделу 7	0	518772	15309	534081
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	518772	15309	534081
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	193531922	3707458	197239380
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	54895	0	54895
2	Кредитных организаций	21102	5066746	56017	5122763
3	Банков-нерезидентов	21103	0	403930	403930
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	5121641	459947	5581588

	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	6697	0	6697
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	402732	16	402748
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	853357	4035	857392
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	32331	0	32331
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	1295132	4051	1299183
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Федерального казначейства	21301	446079	0	446079
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	553750	0	553750
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	1404	0	1404
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	8106	0	8106
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	389	0	389
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	1410	0	1410
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	4458155	34046	4492201
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	6964289	6638	6970927
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	96901	0	96901
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	387	77	464
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	12530870	40761	12571631
	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	4096	0	4096
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	1104	0	1104
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	7071	7071
15	Кредитных организаций	21415	4160	0	4160
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	527488	0	527488
	Итого по символам 21401-21417	0	536848	7071	543919
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	39653	0	39653
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
	Итого по символам 21501-21502	0	39653	0	39653
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	2391034	658704	3049738
2	Нерезидентов	21602	5158	17518	22676

	Итого по символам 21601-21602	0	2396192	676222	3072414
	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	983070	0	983070
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	722709	0	722709
	Итого по символам 21801-21804	0	1705779	0	1705779
	Итого по разделу 1	0	23626115	1188052	24814167
	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	25155632	x	25155632
	Итого по символу 22101	0	25155632	x	25155632
	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	871	x	871
	Итого по символам 22201-22203	0	871	0	871
	Итого по разделу 2	0	25156503	0	25156503
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	48782618	1188052	49970670
	В. 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	289693	x	289693
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	321327	x	321327
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	90743	x	90743
5	Прочих ценных бумаг	23105	537789	x	537789
6	Иностранных государств	23106	11940	x	11940
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	1337767	0	1337767
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	236	0	236
	Итого по символу 23201	0	236	0	236
	Итого по разделу 3	0	1338003	0	1338003
	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	196281	x	196281
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	74746175	x	74746175
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	74942456	x	74942456
	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	732	x	732
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
Итого по символам 24201-24204		0	732	x	732
Итого по разделу 4		0	74943188	x	74943188
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	4356	4356
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	440702	8937	449639
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	883562	267996	1151558
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	70	960	1030
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	1815	1815
6	По другим операциям	25206	69498	29935	99433
Итого по символам 25201-25206		0	1393832	313999	1707831
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	36215506	x	36215506
3	Прочие операционные расходы	25303	283796	2583	286379
Итого по символам 25301-25303		0	36499302	2583	36501885
Итого по разделу 5		0	37893134	316582	38209716
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	6330036	0	6330036
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	1289608	0	1289608
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	128529	0	128529
Итого по символам 26101-26104		0	7748173	0	7748173
2. Амортизация					
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	439207	x	439207
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	904	x	904
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x	0
Итого по символам 26201-26204		0	440111	x	440111
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	86907	0	86907
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	292773	0	292773
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	1217943	0	1217943
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	168600	0	168600
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	275595	x	275595
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	67527	x	67527
Итого по символам 26301-26307		0	2109345	0	2109345
4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	5843	0	5843
2	Служебные командировки	26402	71314	491	71805
3	Охрана	26403	415697	0	415697
4	Реклама	26404	197916	239	198155
5	Представительские расходы	26405	2950	0	2950
6	Услуги связи, телекоммуникационных и инфор-	26406	435458	20596	456054

	мационных систем				
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	11002	0	11002
8	Аудит	26408	22815	0	22815
9	Публикация отчетности	26409	279	0	279
10	Страхование	26410	531599	0	531599
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	668931	1089	670020
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	413073	9146	422219
	Итого по символам 26401-26412	0	2776877	31561	2808438
	Итого по разделу 6	0	13074506	31561	13106067
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	127248831	348143	127596974
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	3810	0	3810
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	328	0	328
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	776	0	776
	Итого по символам 27101-27103	0	4914	0	4914
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	3844	59	3903
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	1975	336	2311
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	30652	60	30712
	Итого по символам 27201-27203	0	36471	455	36926
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	3630	0	3630
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	620	0	620
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	538	0	538
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	40887	0	40887
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	29148	0	29148
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27308 27309	339871 247794	58 x	339929 247794
	Итого по символам 27301-27308	0	414694	58	414752
	Итого по разделу 7	0	456079	513	456592
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	456079	513	456592
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	176487528	1536708	178024236
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	19215144
	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	3781867	x	3781867
	Итого по разделу 8	0	3781867	x	3781867
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	180269395	1536708	181806103
	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	15433277
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)	32001	3512107	x	3512107

	в виде дивидендов				
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	3512107	x	3512107
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	11921170
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	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)

10.01.2013

Контрольная сумма формы : 41966
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 25.09.2012

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2013 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 стро- ки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и дра- гоценных ме- таллах в руб- левом эквива- ленте	
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 фе-деральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	9747	0	9747
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	финансовым организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11109	3307	0	3307
10	Некоммерческим организациям, находящимся в го-сударственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	630269	14569	644838
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	4336529	487182	4823711
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	894	0	894
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	11984	0	11984
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	4839486	5198	4844684
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	110160	110160
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	60	0	60
18	Кредитным организациям	11118	524673	573	525246
19	Банкам-нерезидентам	11119	32490	110610	143100
Итого по символам 11101-11119			0	10389439	728292
2. По прочим размещенным средствам в:					
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	финансовым организациям, находящимся в фе-деральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	финансовым организациям, находящихся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в го-сударственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11211	25874	0	25874
12	Негосударственным коммерческим организациям	11212	5839	0	5839
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11213	0	0	0
14	Юридическим лицам - нерезидентам	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	6579	0	6579
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217			0	38292	0

3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	125	0	125
3	В банках-нерезидентах	11303	0	707	707
Итого по символам 11301-11303					
		0	125	707	832
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	3082	0	3082
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	82	82
Итого по символам 11401-11403					
		0	3082	82	3164
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	272596	0	272596
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	7535	0	7535
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	358004	0	358004
5	Прочие долговые обязательства	11505	339627	0	339627
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	17241	0	17241
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	2362	2362
Итого по символам 11501-11508					
		0	995003	2362	997365
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	11425941	731443	12157384
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	58815	20	58835
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	1200326	66822	1267148
Итого по символам 12101-12102					
		0	1259141	66842	1325983
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	3345040	x	3345040
Итого по символу 12201					
		0	3345040	x	3345040
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	246046	24837	270883
Итого по символу 12301					
		0	246046	24837	270883
4. Доходы от проведения других сделок					
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	10	x	10
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	444	x	444
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	1509	0	1509
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	1847	0	1847
Итого по символам 12401-12406					
		0	3810	0	3810
Итого по разделу 2					
		0	4854037	91679	4945716
Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)					
		0	16279978	823122	17103100
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	21186	x	21186
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	253	x	253
5	Прочих ценных бумаг	13105	246366	x	246366
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
Итого по символам 13101-13108		0	267805		267805
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	267805	0	267805
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	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104		0	0	0	0
2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ					
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
Итого по символам 14201-14204		0	0	0	0
3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
Итого по символам 14301-14304		0	0	0	0
4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
Итого по символам 14401-14404		0	0	0	0
Итого по разделу 4		0	0	0	0
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	157161	x	157161
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	7934869	x	7934869
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
Итого по символам 15101-15103		0	8092030	x	8092030
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	0	x	0
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
Итого по символам 15201-15204		0	0	x	0

	Итого по разделу 5	0	8092030	x	8092030
	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	1725	x	1725
	Итого по символу 16101	0	1725	x	1725
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	72	0	72
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	19116	0	19116
3	По другим операциям	16203	427000	20384	447384
	Итого по символам 16201-16203	0	446188	20384	466572
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	11381	0	11381
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	209085	x	209085
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	6343930	x	6343930
6	Прочие операционные доходы	16306	34970	0	34970
	Итого по символам 16301-16306	0	6599366	0	6599366
	Итого по разделу 6	0	7047279	20384	7067663
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		15407114	20384	15427498
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	61160	383	61543
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	322	27	349
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101-17103	0	61482	410	61892
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	11730	785	12515
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	6098	326	6424
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	10523	0	10523
	Итого по символам 17201-17203	0	28351	1111	29462
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	2309	0	2309
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	784	0	784
4	От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	17305	1013	0	1013
5	Другие доходы	17306	2689	0	2689
	в том числе: от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	17307	0	x	0
	Итого по символам 17301-17306	0	6795	0	6795
	Итого по разделу 7	0	96628	1521	98149
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	96628	1521	98149
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	31783720	845027	32628747
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	6529	0	6529
2	Кредитных организаций	21102	1540532	4554	1545086
3	Банков-нерезидентов	21103	0	57030	57030
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	1547061	61584	1608645

	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	1315	0	1315
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	110471	0	110471
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	135691	977	136668
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	16003	0	16003
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
	Итого по символам 21201-21214	0	263480	977	264457
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Федерального казначейства	21301	61918	0	61918
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	88333	0	88333
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	565	0	565
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	7405	0	7405
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	14	0	14
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	1194	0	1194
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	936901	883	937784
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	1501707	2290	1503997
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	25701	0	25701
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	0	0
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	2623738	3173	2626911
	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	708	0	708
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	418	0	418
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	277	277
15	Кредитных организаций	21415	357	0	357
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	91600	0	91600
	Итого по символам 21401-21417	0	93083	277	93360
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	10676	0	10676
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
	Итого по символам 21501-21502	0	10676	0	10676
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	545787	107823	653610
2	Нерезидентов	21602	1849	5108	6957

	Итого по символам 21601-21602	0	547636	112931	660567
	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	235940	0	235940
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	154842	0	154842
	Итого по символам 21801-21804	0	390782	0	390782
	Итого по разделу 1	0	5476456	178942	5655398
	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	3651403	x	3651403
	Итого по символу 22101	0	3651403	x	3651403
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201-22203	0	0	0	0
	Итого по разделу 2	0	3651403	0	3651403
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	9127859	178942	9306801
	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	103452	x	103452
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	55	x	55
5	Прочих ценных бумаг	23105	182019	x	182019
6	Иностраных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	73	x	73
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	50186	x	50186
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	335785	0	335785
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0	0	0
	Итого по символу 23201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	335785	0	335785
	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	26526	x	26526
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	7267175	x	7267175
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	7293701	x	7293701
	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	44	x	44
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
Итого по символам 24201-24204		0	44	x	44
Итого по разделу 4		0	7293745	x	7293745
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	1116	778	1894
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	51906	2027	53933
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	219623	89079	308702
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	7	386	393
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	123	123
6	По другим операциям	25206	45378	8524	53902
Итого по символам 25201-25206		0	318030	100917	418947
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	6809742	x	6809742
3	Прочие операционные расходы	25303	81204	642	81846
Итого по символам 25301-25303		0	6890946	642	6891588
Итого по разделу 5		0	7208976	101559	7310535
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	2155484	0	2155484
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	507318	0	507318
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	1034	0	1034
Итого по символам 26101-26104		0	2663836	0	2663836
2. Амортизация					
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	109168	x	109168
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	257	x	257
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	3583	x	3583
Итого по символам 26201-26204		0	113008	x	113008
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	19427	0	19427
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	99173	0	99173
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	340917	0	340917
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	42961	0	42961
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	26310	x	26310
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	2212	x	2212
Итого по символам 26301-26307		0	531000	0	531000
4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	1474	0	1474
2	Служебные командировки	26402	11285	49	11334
3	Охрана	26403	75992	0	75992
4	Реклама	26404	14802	257	15059
5	Представительские расходы	26405	689	0	689
6	Услуги связи, телекоммуникационных и инфор-	26406	191194	4827	196021

	мационных систем				
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	2722	0	2722
8	Аудит	26408	15080	0	15080
9	Публикация отчетности	26409	2104	0	2104
10	Страхование	26410	136895	0	136895
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	25439	0	25439
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	52196	691	52887
	Итого по символам 26401-26412	0	529872	5824	535696
	Итого по разделу 6	0	3837716	5824	3843540
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	18676222	107383	18783605
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	110	0	110
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	64	0	64
	Итого по символам 27101-27103	0	174	0	174
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	5797	185	5982
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	4751	580	5331
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	33231	167	33398
	Итого по символам 27201-27203	0	43779	932	44711
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	8898	307	9205
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	133	0	133
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	12301	0	12301
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	2927	0	2927
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27308 27309	1744 0	0 x	1744 0
	Итого по символам 27301-27308	0	26003	307	26310
	Итого по разделу 7	0	69956	1239	71195
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	69956	1239	71195
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	27874037	287564	28161601
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	4467146
	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	1311795	x	1311795
	Итого по разделу 8	0	1311795	x	1311795
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	29185832	287564	29473396
	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	3155351
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)	32001	0	x	0

	в виде дивидендов				
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	3155351
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	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)

09.04.2013

Контрольная сумма формы : 11155
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 25.09.2012

Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»

Введено в действие с 01 января 2013 года

УТВЕРЖДЕНО

решением Правления,
Протокол от 24 декабря 2012 года № 47
И.о. Президента,
Председателя Правления

_____/Д.Ю. Олюнин/

Приложение № 01
к Протоколу № 47
заседания Правления
ОАО «ТрансКредитБанк»
от 24 декабря 2012 года

Учетная политика

для целей бухгалтерского учета

Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк»

на 2013 финансовый год

Версия 1.0

Москва 2012 год

Содержание

1. Введение.
2. Основные принципы, критерии и цели учетной политики.
3. Основные правила ведения бухгалтерского учета.
 - Общие критерии признания доходов в бухгалтерском учете.
 - Общие критерии признания расходов.
 - Учет операций по привлечению свободных денежных средств физических лиц на депозиты (вклады).
 - Учет операций по Банковским картам.
 - Порядок отражения в учете переоценки по расчетам с организациями -нерезидентами
 - Об учете сумм расчетных документов на внебалансовом счете № 90902
 - Особенности, порядок бухгалтерского учета полученного по договору отступного движимого и недвижимого имущества
 - Порядок формирования резервов на возможные потери по «непрофильным активам»
 - Особенности бухгалтерского учета сумм полученного банком страхового возмещения (выгодоприобретателем) при наступлении страхового случая
4. Исправление ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета.
5. Бухгалтерский учет доходов и расходов будущих периодов.
6. Правила документооборота и обработки учетной информации.
7. Учет кассовых операций.
8. Учет операций с иностранной валютой.
9. Учет кредитных операций, гарантий, аккредитивов.
10. Учет операций с собственными акциями.
11. Учет операций с ценными бумагами.
12. Учет участия.
13. Учет задолженности.
14. Учет финансовых требований и финансовых обязательств. Методы оценки.
15. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и хозяйственных материалов. Методы оценки имущества.
16. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств.
17. Учет резервов.
18. Учет нераспределенной прибыли и фондов.
19. Организация бухгалтерского учета и учета налоговых платежей в Головном банке, в филиалах и дополнительных офисах.
20. События после отчетной даты.
21. Бухгалтерская и финансовая отчетность. Порядок раскрытия существенной информации.
22. Прочие нормы и требования.
23. Внесение изменений в Учетную политику.

1. Введение

Настоящий документ устанавливает основы формирования и раскрытия Учетной политики Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» (далее – «Банк») на 2013 финансовый год. Учетная Политика включает основные решения, необходимые для организации бухгалтерского учета в Банке. Решения по организации бухгалтерского учета, которые не охватываются настоящим документом, утверждаются установленном в Банке порядке. При этом требования внутренних нормативных документов действуют в части, не противоречащей данной Учетной политике.

Учетная Политика определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета и применяется с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), Федеральных законов Российской Федерации: «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990г. № 395-1, «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ, Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012г. № 385-П (далее – «Правила № 385-П»), иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и устанавливает единые правовые и методологические основы для организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения Голольным офисом Банка и его филиалами.

В связи с нестабильностью денежно-кредитного, финансового рынка и экономики страны в целом в данной Учетной политике сформулированы принципы, которые не являются жесткой регламентацией условий проведения операций Банком. Принципы работы Банка и условия проведения операций могут быть оперативно изменены в соответствии с изменением нормативной и законодательной базы и конъюнктуры рынка.

Ссылки на нормативные документы, указанные в данной Учетной политике, используются только в период действия данных документов (как внутренних, так и законодательства РФ). После официальной отмены документа следует руководствоваться соответствующим вновь принятым документом.

2. Основные принципы, критерии и цели учетной политики

2.1. Основное назначение и главная задача Учетной политики - максимально адекватно отразить деятельность Банка, сформировать полную, объективную и достоверную информацию для эффективного регулирования деятельности Банка при осуществлении им уставной деятельности в интересах акционеров Банка.

2.2. Учетная политика Банка – это совокупность и реализация методов и способов ведения бухгалтерского учета в Банке, включающих в себя осуществление первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

2.3.1. Учетная политика Банка сформирована на основе основополагающих допущений бухгалтерского учета. К ним относятся:

- имущественная обособленность (учет имущества и денежных средств других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка);
- последовательность применения Учетной политики. Изменения в политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве или в системе регулирования бухгалтерского учета, а так же в случае разработки Банком новых способов ведения учета или условий его деятельности;

2.3.2. Учетная политика сформирована также с учетом того, что Банк будет реорганизован путем присоединения к ВТБ24 (ЗАО).

2.4. Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев и принципов:

- преемственности, то есть остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств;
- постоянство правил бухгалтерского учета, то есть Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или в законодательстве РФ.
- полноте и своевременности отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности, то есть операции отражаются в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов, активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- осмотрительности и осторожности, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-ое число каждого месяца, а показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть экономное ведение учета исходя из условий хозяйственной деятельности Банка;
- открытость, то есть отчетность должна достоверно и понятно отражать операции Банка и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

3. Основные правила ведения бухгалтерского учета.

3.1. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, организацию хранения документов бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при совершении банковских и хозяйственных операций несёт Президент - Председатель Правления Банка.

3.2. Главный бухгалтер Банка несёт ответственность за формирование Учётной политики Банка, разработку методологии бухгалтерского учета по всем операциям Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчётности.

3.3. Финансовый год Банка начинается 1 января 2013 года и завершается в дату реорганизации Банка путем присоединения к ВТБ24 (ЗАО).

Все исправления в текущую бухгалтерскую и финансовую отчетность вносятся Банком в порядке, определенном Правилами и другими нормативными актами Банка России.

3.4. Все доходы и расходы текущего отчетного года отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления» то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы)

отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Все факты хозяйственной деятельности Банка, которые относятся к предшествующему отчетному периоду, и о которых стало известно после утверждения Годового отчета собранием акционеров Банка рассматриваются Банком и соответственно отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности как факты, относящиеся к прошлому отчетному периоду, выявленные в отчетном периоде.

Годовой отчет Банка составляется не позднее 1 июня года, следующим за отчетным.

3.5. При отражении банковских операций в бухгалтерском учете Банк руководствуется собственным рабочим Планом счетов, основанным на утвержденном Банком России Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и утвержденным Президентом Банка, который является Приложением к данной Учетной политике.

3.6. *Общие критерии признания доходов в бухгалтерском учете.*

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено другим иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Если в отношении денежных средств или иных активов, **фактически полученных** Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

3.7. *В бухгалтерском учете процентные доходы по:*

- операциям размещения (предоставления) денежных средств;
 - приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц);
 - операциям займа ценных бумаг;
 - доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение) других активов;
- признаются при соблюдении следующих условий:*
- а) право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным образом;
 - б) сумма дохода по соответствующему договору может быть определена;
 - в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным, (вероятность получения доходов является безусловной).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива при их переклассификации в более низкую категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на эту дату, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. На день переквалификации подлежат

отражению на счетах доходов начисленные проценты с даты последнего начисления по дате переквалификации.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации включительно.

3.8. В бухгалтерском учете доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, (оказания услуг), право на получение, которых вытекает, из конкретного договора и право собственности на поставляемые активы перешло от Банка к покупателю - признаются при соблюдении следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным образом;
- б) сумма дохода по соответствующему договору может быть определена;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

3.9. Признание в бухгалтерском учете процентных доходов от операций:

- по размещению денежных средств (по ссудам, активам (требованиям) отнесенным к ссудной задолженности);
- по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем), либо до их выбытия (реализации);
- от операций займа ценных бумаг,

устанавливается с учетом, что *проценты соответствуют критериям признания в качестве доходов и начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).*

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе, за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Если, по условиям договора проценты должны начисляться до 5-го числа следующего месяца, то признание в бухгалтерском учете таких процентов осуществляется следующим образом:

- в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат проценты, начисленные с 5-го числа по последний календарный день месяца включительно;
- и 5-го числа начисляются проценты с 1-го по 5-е число месяца включительно.

3.10. Признание в бухгалтерском учете процентных доходов от операций:

по размещению денежных средств на банковских счетах (в том числе, корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, осуществляется в следующем порядке:

- если, договором предусмотрена фиксированная ставка по размещенным денежным средствам, доход по которой может быть рассчитан, либо установлена определенная сумма доходов, то дата признания дохода - *последний рабочий день месяца;*
- если по условиям договора невозможно определить сумму дохода расчетным путем, то дата признания дохода – *день получения выписки по счету.*

3.11. *Дата признания доходов от конверсионных операций.*

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе, по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

3.12. *Дата признания доходов от участия в уставных капиталах* других организаций в виде причитающихся дивидендов – дата объявления указанных доходов в официальных документах, в том числе в открытой печати, либо на основании представленной выписки из Собрания акционеров общества.

3.13. Для комиссионных вознаграждений за услуги предоставления доступа к дистанционному банковскому обслуживанию клиентов Банка – физических лиц и сотрудников Банка с использованием системы в сети Интернет - датой признания дохода является:

- при первичном подключении – дата фактической оплаты услуги в соответствии с условиями договора;
- при пролонгации услуги – первые пять рабочих дней первого календарного месяца (январь) следующего года.

3.14. Для комиссионных вознаграждений за расчетно-кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: открытие и ведение счетов, в том числе первого счета и заверение карточки с образцами подписей и оттиска печати, проведение расчетных операций, проведение операций с наличными денежными средствами (кроме, операций инкассации и пересчета наличных денежных средств), проведение операций с документарными аккредитивами, комиссий за ведение счетов с использованием электронного документооборота посредством систем «Банк-Клиент», «Холдинг-Банк», комиссий по конверсионным операциям совершенным за счет и по поручению клиентов Банка, комиссий за выдачу банковских гарантий и поручительств – датой признания дохода является *дата оказания услуги*, предусмотренная тарифами Банка и в соответствии с условиями договора либо *последний рабочий день месяца*.

3.15. Для комиссий по операциям инкассации, пересчета наличных денежных средств, хранения ценностей, доходов от депозитарного обслуживания – датой признания дохода является *дата установленная тарифами или последний рабочий день месяца*.

3.16. Для комиссионных вознаграждений по расчетно-кассовым и депозитным операциям клиентов – физических лиц: открытие и ведение счетов, проведение расчетных операций, проведение операций с наличными денежными средствами, проведение документарных операций - датой признания дохода является *дата оказания услуги*, предусмотренная тарифами Банка, либо *последний рабочий день месяца*.

3.17. Для доходов от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов, ценностей или прочего ценного имущества – датой признания дохода является *дата оказания услуги*, предусмотренная тарифами Банка.

3.18. Для комиссионных вознаграждений по операциям с использованием банковских карт датой признания дохода является:

- в виде комиссий за совершение транзакций держателями карт (поттранзакционные комиссии в соответствии с тарифами Банка) - рабочий день являющийся датой формирования процессинговой компанией ЗАО «ТрансКредитКарт» реестра

транзакции или, в случае, если дата формирования приходится на нерабочий день, то – первый рабочий день, следующий за датой формирования реестра транзакций;

- в виде комиссий за совершение транзакций держателями карт (транзакционные комиссии в соответствии с тарифами Банка) – рабочий день, являющийся датой получения Банком реестра транзакций от других процессинговых компаний;
- в виде комиссий за обслуживание счета (в том числе при выпуске и перевыпуске карты) – дата удержания комиссии в соответствии с тарифами Банка;
- в виде комиссий, получаемых от платежных систем за совершение транзакций держателями карт (транзакционные комиссии в соответствии с тарифами платежных систем) – дата получения клирингового отчета платежной системы;
- в виде комиссий, полученных от банков – агентов – последний рабочий день месяца;
- в виде прочих комиссий (доходов), полученных от платежных систем – дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов;
- в виде комиссий, полученных от вендоров – последний рабочий день месяца;
- в виде комиссий по договорам с ОАО «РЖД», ОАО «ФПК» по интернет - платежам и платежам через ТТС – последний рабочий день месяца;
- в виде комиссий по операциям эквайринга в соответствии с договорами, заключенными с предприятиями торговли/услуг – рабочий день являющийся датой формирования процессинговой компанией реестра транзакций или, в случае, если дата формирования приходится на нерабочий день, то – первый рабочий день, следующий за датой формирования реестра транзакций;
- в виде комиссий за предоставление справок о движении средств по счету путем направления SMS сообщений – дата удержания комиссии в соответствии с тарифами Банка.

3.19. Для доходов (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от операций по предоставлению Банком *гарантий (в том числе по аккредитивам), авалей, акцептам и другим поручительствам* за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме – датой признания доходов является *дата оказания услуги в соответствии с договором*.

Комиссия за *обслуживание* аккредитива, полученная авансом, по которой договором предусмотрен возврат излишне перечисленной суммы, зачисляется на счет № 47422 «Обязательства по прочим операциям». В последний рабочий день соответствующего месяца сумма, приходящаяся на данный интервал (месяц), относится на счет доходов. Излишне полученные комиссии возвращаются клиенту. Счет № 47422 «Обязательства по прочим операциям» открывается в разрезе аккредитивов.

3.20. Для доходов от оказания консультационных и информационных услуг дата признания дохода - *дата подписания двусторонних актов* выполненных работ (услуг).

3.21. Для доходов от реализации ценных бумаг - *дата перехода права собственности при реализации* ценных бумаг в соответствии с договором купли-продажи, подтвержденная актом приема-передачи (выпиской по счету депо, выпиской по лицевому счету) о переходе прав собственности при реализации.

3.22. Для доходов от реализации памятных монет - датой признания доходов является *дата их реализации*.

3.23. За обработку платежных документов клиента по зачислению денежных средств на лицевые счета сотрудников, согласно «Договоров на обслуживание «Организации» по выплате заработной платы и других социальных выплат» - датой признания доходов является *дата расчетов*, определенная условиями договора или последний рабочий день месяца;

3.24. Для доходов в виде комиссий, полученных по корреспондентским счетам типа «Лоро»- датой признания дохода является *дата оказания услуги*, предусмотренная тарифами Банка, либо последний рабочий день месяца.

3.25. Для доходов, полученных по договорам, заключенным с юридическими лицами о приеме переводов от физических лиц - датой признания доходов является *дата оказания услуги* в соответствии с договором.

3.26. *Критерии признания расходов.*

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых **фактически уплаченных денежных средств** или **поставленных активов** не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат отнесению в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

3.27. Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете *на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы* независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

3.28. *Процентные расходы* по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы *в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.*

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы *в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.*

В *последний рабочий день месяца* отнесению на расходы подлежат *все проценты*, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

3.29. *Сроки и периоды признания расходов в отношении работ и услуг*, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк - *дата принятия работы, оказания услуги (дата подписания двустороннего акта)*; - *дата оказания услуги* по договорам, стоимость услуги по которому, является постоянной величиной или может быть определено рассчитана в соответствии с условиями данного договора.

3.30. *Дата признания расходов (комиссионных сборов) по операциям с банковскими картами:*

- для комиссий за совершение транзакций по картам (поттранзакционные комиссии в соответствии с тарифами Банка):
 - рабочий день являющийся датой формирования процессинговой компанией реестра транзакции; в случае, если дата формирования приходится на нерабочий день, то – первый рабочий день следующий за датой формирования реестра транзакций;
- дата получения клирингового отчета – для комиссий, удерживаемых платежными системами (поттранзакционные комиссии в соответствии с тарифами платежных

систем, прочие комиссии, взимаемые платежными системами на основании счетов, инвойсов и т.д.);

- - в виде комиссий, уплаченных банкам – агентам – последний рабочий день месяца.

3.31. Расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) *срочных сделок* (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете *на дату, установленную договором для их получения (уплаты)*, в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам либо расчетов с валютными и фондовыми биржами.

3.32. *Расходы на оплату труда* отражаются не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

3.33. *Амортизация* отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

3.34. *Налоги и сборы* отражаются не позднее сроков, установленных налоговым законодательством для их уплаты.

3.35. *Командировочные и представительские расходы* отражаются *на дату утверждения авансового отчета*.

3.36. *Судебные и арбитражные издержки* отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), *на дату присуждения* (вступления решения суда в законную силу при наличии соответствующей записи в Решении суда). *Затраты по уплате государственной пошлины* при подаче исковых заявлений в судебные органы отражаются на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», с последующим отнесением на расходы Банка по символу 26407 «Судебные и арбитражные издержки» единовременно в день оплаты. Возмещение госпошлины – относится на доходы Банка по символу 17306 «Другие доходы». Начисление сумм госпошлины, подлежащей возмещению Банку по решению суда, вступившему в законную силу производится следующим образом:

Начисление суммы госпошлины, подлежащей возмещению Банку по решению суда, вступившему в законную силу	47423	70601	На сумму подлежащей возмещению госпошлины. Оформляется мемориальный ордер. Относится на доходы: - по статье «Другие доходы» (символ 17306) - на основании решения суда, вступившего в силу в текущем году - по статье «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям» (символ 17203) - на основании решения суда, вступившего в силу в прошлом году
---	-------	-------	---

3.37. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы и расходы в суммах, присужденных судом или признанных должником *в день присуждения* (вступления решения суда в законную силу) или *признания*.

3.38. Доходы от безвозмездно полученных основных средств, нематериальных активов, материальных запасов отражаются в бухгалтерском учете по рыночной цене.

3.39.1. НВПИ – условие договора, определяющее конкретную величину требований и/или обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

3.39.2. Требования и/или обязательства по договорам с применением НВПИ отражаются в бухгалтерском учете в валюте исполнения требования/обязательства по курсу/цене, ставке на соответствующую дату.

3.39.3 Активы (требования), обязательства, конкретная стоимость которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в следующие сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату исполнения (получения) требования/обязательства;

3.39.4 Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ (символы ОПУ 15201-15204).

3.39.5. Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ (символы ОПУ 24201-24204).

3.39.6. Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требований (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух или более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

3.39.7. В случае если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

3.40. *Доходы и расходы от операций погашения или реализации прав требования* осуществляется и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

3.41. Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах *на дату их выявления (получения, оплаты)*:

от списания обязательств и активов (требований), в том числе не востребовавшей кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;

от оприходования излишков и списания недостач;

расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные);

расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы;

другие доходы и расходы.

3.42. *Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте и ценных бумаг* осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте *на начало дня*.

3.43. *Доходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок* (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете *на дату, установленную договором для их получения (уплаты)*, в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам либо расчетов с валютными и фондовыми биржами.

3.44. Доходы и расходы от операций, связанных с корректировкой (регулированием) резервов на возможные потери определяются в соответствии с «Инструкцией о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам и прочим активным операциям в ОАО «ТрансКредитБанк».

3.45. По векселям, погашение которых признается проблемным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете в день фактического погашения векселя.

По векселям, погашение которых признается определенным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе.

Общие положения раздела:

3.46. Книги регистрации лицевых счетов (включая счета, открываемые в отдельных программах учета, в частности, в АБС ИнвоРитейл) ведутся в электронном виде. Формирование отдельных ведомостей вновь открытых и закрытых счетов производится ежемесячно в электронном виде. На 1 января года, следующего за отчетным, книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих по состоянию на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Банка, подписывается президентом и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив.

3.47. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием программных средств. Под бухгалтерскими регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица ответственные за ведение соответствующих счетов обеспечивают их своевременное закрытие в соответствии с требованиями «Правил № 385-П». Должностные лица, на которых в соответствии с Приказом Президента, возложено осуществление контрольных функций, обязаны осуществлять контроль своевременного и правильного закрытия счетов.

3.48. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в следующих формах отчетности:

- ведомости остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам, которая ведется в электронном виде;
- оборотной ведомости по счетам всех разделов плана счетов, которая хранится в бухгалтерских документах дня;
- ежедневных балансах.

Ежедневно бухгалтерский баланс распечатывается и подписывается Президентом Банка и Главным бухгалтером Банка или их заместителями. Банк хранит ежедневные балансы Головного Банка, филиалов и консолидированные (с учетом филиалов) балансы, в соответствии с установленными сроками хранения.

Ежедневный баланс Банка составляется за рабочие дни, а также при необходимости отражения операций переоценки остатков счетов выраженных в иностранной валюте и операций осуществляемых Банком вследствие производственной необходимости - за выходные и праздничные дни в соответствии с гражданским законодательством РФ.

Продолжительность операционного дня Банка устанавливается отдельными внутренними документами.

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

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

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

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

3.49. Подтверждение остатков на клиентских, корреспондентских лоро-, ностро-, и прочих счетах производится ежегодно в сроки, установленные Банком России. По счетам физических лиц ежегодная выверка остатков не производится (если иное не вытекает из условий заключенных договоров).

Выверка счетов внутрибанковских требований и обязательств производится на ежедневной основе.

3.50. Каждый документ должен проходить не менее двух стадий обработки (формирование документа, авторизация и выполнение). На каждого бухгалтерского работника Банка возложена ответственность за совершение учетных операций. Все банковские операции не могут совершаться единолично учетным работником Банка, а проводятся по учету с дополнительной подписью контролирующего работника.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

Право подписания расчетных и кассовых документов, предоставляемое работникам, оформляется распоряжением Президента Банка.

3.51. Для целей отнесения сделки к срочным или наличным срок исчисляется в рабочих днях, как они определены в нормативных документах Банка России.

Для целей отнесения срочной сделки на соответствующий счет второго порядка главы «Г», срок исчисляется в календарных днях. Течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

3.52. Если дата переноса требований (обязательств) с одного счета второго порядка главы «Г» на другой счет приходится на выходной день, то указанный перенос производится в первый рабочий день, следующий за данным нерабочим днем. При досрочном исполнении сделки, учет сделки на счетах главы «Г» прекращается, с одновременным ее отражением на балансовых счетах № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

3.53. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут дисциплинарную и иную ответственность (вплоть до уголовной), установленную законодательством Российской Федерации.

3.54. *Учет операций по привлечению свободных денежных средств физических лиц на депозиты (вклады).*

Учет, вкладов, (депозиты), текущих счетов физических лиц осуществляется в Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутрибанковским регламентом «Порядок осуществления расчетно-кассовых и депозитных операций клиентов – физических лиц» и заключенными договорами между Банком и физическими лицами.

Средства по вкладам физических лиц учитываются на балансовых счетах первого порядка: № 423 «Депозиты физических лиц» - с физическими лицами – резидентами; № 426 «Депозиты физических лиц – нерезидентов» - с физическими лицами – нерезидентами; текущие счета физических лиц учитываются на балансовых счетах второго порядка 40817 «Счета физических лиц» и 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов». Аналитический учет операций физических лиц в разрезе отдельных договоров ведется в АБС «InvoRetail» с отражением итоговых сумм на соответствующих счетах второго порядка в балансе Банка.

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

Процентные ставки по вкладам (депозитам) утверждаются Финансовым комитетом Банка.

3.55. *Учет операций по Банковским картам*

Учет денежных средств клиентов юридических и физических лиц на счетах по учету, открытых для учета операций, совершенных с использованием банковских карт, использование банковских карт осуществляется в соответствии с заключенными договорами оферты в соответствии со статьей 435 ГК РФ либо двухсторонними договорами. Аналитический учет денежных средств по счетам клиентов юридических и физических лиц ведется в программном комплексе АБС «InvoRetail» в соответствии с планом счетов на отдельных лицевых счетах.

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

На основании соответствующих договоров, заключенных с российскими и международными платежными системами, и соответствующих договоров с банками – эмитентами и эквайерами Банк может процессировать транзакции сторонних банков эмитентов и эквайеров.

На основании договоров, заключенных с банками – эмитентами, Банк осуществляет персонализацию банковских карт и обеспечивает проведение расчетов с использованием данных карт. На основании договоров, заключенных с банками-эквайерами, Банк регистрирует устройства банков в своей информационной системе и обеспечивает проведение расчетов по операциям с использованием карт, совершенных в данных устройствах.

Величина комиссионного вознаграждения по операциям, совершенным с использованием карт банков или в устройствах банков, за регистрацию и ведение базы данных по устройствам банков, а также порядок функционирования корреспондентских счетов, открытых для осуществления расчетов по операциям с использованием карт, определяются отдельными договорами.

Для осуществления расчетов с платежными системами в соответствии с установленными платежными системами правилами проведения клиринга и расчетов Банк использует счет № 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры» или № 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры».

Основанием для отражения в бухгалтерском учете на счетах клиентов операций, совершенных с использованием карт, является реестр платежей, полученный Банком в электронном виде от процессинговой компании в соответствии с условиями заключенных договоров. При поступлении реестра платежей по счетам клиентов, совершивших операции с использованием карт, оформляется бухгалтерская проводка:

Дт 40817 «Счета физических лиц»; 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов»;

40802 «Индивидуальные предприниматели»; 405-407 – счета юридических лиц в зависимости от форм собственности;

Кт 30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием Банковских карт»

Бухгалтерский учет операций с использованием карт осуществляется в соответствии Положением Банка России № 385-П и «Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с использованием банковских карт».

Для осуществления расчетов с использованием карт в случае отсутствия либо недостаточности средств на банковском счете Банк предоставляет клиентам – физическим лицам кредит в виде овердрафта (при наличии соответствующего соглашения с клиентом). Банк эмитирует кредитные карты. Предоставление денежных средств для расчетов по операциям, совершенным с использованием кредитных карт, осуществляется Банком посредством зачисления указанных денежных средств на счета, открытые для осуществления расчетов с использованием карт. Конкретные условия предоставления денежных средств, порядок возврата, начисления и уплаты процентов по указанным денежным средствам определяются условиями заключенных с клиентами договоров. Документальным подтверждением предоставления кредита является реестр платежей. Учет кредитных линий осуществляется на счете № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «Овердрафт» и под лимит задолженности». Установленные в соответствии с условиями договоров лимиты выдачи (лимиты задолженности) отражаются по внебалансовому учету в момент возникновения обязательства в соответствии с условиями заключенного договора. Учет предоставленных физическим лицам-резидентам кредитов в виде овердрафта осуществляется на счетах № 45509 «Кредит, предоставленный физическим лицам при недостатке средств на депозитном счете «овердрафт». Учет предоставленных физическим лицам-нерезидентам кредитов в виде овердрафта осуществляется на счетах 45708 «Кредит, предоставленный физическим лицам - нерезидентам при недостатке средств на депозитном счете «овердрафт». Учет предоставленных физическим лицам-резидентам кредитов по кредитным картам осуществляется на счетах 45506 «Кредиты предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет», 45507 «Кредиты предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет». Учет предоставленных физическим лицам-нерезидентам кредитов по кредитным картам осуществляется на счетах 45705 «Кредит, предоставленный физическим лицам - нерезидентам на срок от 1 года до 3 лет», 45706 «Кредит, предоставленный физическим лицам - нерезидентам на срок свыше 3 лет».

Учет, хранение, выдача и уничтожение персонализированных и неперсонализированных банковских карт и Пин-конвертов осуществляется согласно Положения Банка России № 385-П и «Инструкции по организации движения и учету банковских карт и ПИН-конвертов в ОАО «ТрансКредитБанк».

Бухгалтерский учет операций с использованием банковских карт в Банке осуществляется в соответствии со следующими документами:

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций совершенных с использованием банковских карт;

Альбом типовых проводок.

3.56. На внебалансовых счетах 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отражаются суммы условных обязательств некредитного характера:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку

претензий, требований третьих лиц), в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

- суммы, подлежащие уплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

- суммы, подлежащие уплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера может возникнуть у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства некредитного характера отражаются на счете 91318 при выполнении двух условий:

- размер условного обязательства превышает 2 % от капитала Банка на отчетную дату;
- вероятность возникновения (понесения) расходов более 20%.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

Условное обязательство некредитного характера списывается со счета 91318 в случае прекращения признания, а также при создании резерва - оценочного обязательства некредитного характера.

3.57 Порядок отражения в учете переоценки по расчетам с организациями – нерезидентами

Ежедневная переоценка сумм авансов и предварительной оплаты, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям (б/с № 60313, № 60314) не производится.

Суммы денежных средств, числящиеся на балансовых счетах 60313, 60314 по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям принимаются к учету по курсу, действующему на дату перечисления или получения денежных средств.

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты отражаются на счетах № 60313 и № 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу, действующему на дату перечисления (получения).

Активы и расходы, оплаченные в предварительном порядке либо в счет которых перечислен аванс (в т.ч. 100%-й), признаются в бухгалтерском учете в рублях по курсу, действующему на дату перечисления аванса (предварительной оплаты).

Доходы при условии получения аванса (в т.ч. 100%-ого), предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в рублях по курсу, действовавшему на дату поступления денежных средств. В случае расторжения договора на поставку товаров, выполнения работ, оказания услуг полностью или частично, суммы авансов и предварительной оплаты, подлежащие возврату, переносятся на отдельные лицевые счета 60314 и с даты расторжения до даты их фактического возврата подлежат переоценке в общеустановленном порядке.

3.58. Особенности, порядок бухгалтерского учета полученного по договору отступного движимого и недвижимого имущества. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Движимое и недвижимое имущество полученное Банком по договорам отступного, залога, учитывается Банком в составе материальных запасов (счет № 61011 "Внеоборотные запасы") и не подлежит налогообложению налогом на имущество организаций. На счете № 61011 учитывается имущество до принятия решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о реализации.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здания, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности будут являться:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное использование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное использование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- неиспользование в основной деятельности (при отсутствии решения о реализации в течение года) или сдача в аренду объекта сроком более года;
- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на вышеперечисленных критериях. Подтверждением планов Банка о сдаче здания в аренду и отказе, от его реализации в течение ближайшего года могут служить протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа банка, а также заключенные договоры аренды или предварительные договоры аренды.

Профессиональное суждение составляется Управлением недвижимости Административно-технического департамента.

Профессиональное суждение должно быть утверждено Правлением Банка, подтверждено наличием свидетельства о государственной регистрации и заключением юристов.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее –

ВНОД) осуществляется в соответствии с нормами Главы 11 приложения 9 «Правил 385-П» на счетах № № 60406, 60407, 60408, 60409. Учет накопленной амортизации по данному виду недвижимости ведется на счетах № 60602, 60603.

По объектам недвижимости (кроме земельных участков), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, начисление амортизации производится в течение срока полезного использования объекта.

Начисление амортизации производится с первого числа месяца, следующим за месяцем, в котором был осуществлен перевод в состав основных средств. Аналитический учет ведется в разрезе каждого отдельного объекта.

В случае, если объект учитывается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и находится в стадии сооружения или строительства, то учет его ведется на балансовом счете № 60705, а начисление амортизации по этим объектам не производится.

Метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В случае, когда Банк учитывает объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, перевод объектов в состав или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, из состава или в состав основных средств, а также внеоборотных запасов не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов.

Данный метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (кроме земельных участков).

В случае, если часть объекта недвижимости используется для получения дохода по основному виду деятельности, а другая часть объекта сдается в аренду, то Банк учитывает указанные части объекта по отдельности, только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, то объект считается недвижимостью ВНОД, только в том случае, если лишь *незначительная* его часть предназначена для использования в качестве средств труда и для оказания услуг или для административных целей. Указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если в основной деятельности не используется **более 50 (пятидесяти)** процентов его площади.

Вывод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в состав недвижимости по основной деятельности осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения формируемого с учетом определенных критериев:

- имущество (часть имущества) принадлежит Банку на праве собственности;
- к этому имуществу относятся – земля или здание (часть здания) либо то и другое;
- это имущество используется в качестве средств труда для оказания услуг или для административных целей, то есть квалифицировано как основное средство;
- имущество может рассматриваться как объект продажи.

Перевод объекта из состава недвижимости ВНОД осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом вышеперечисленных критериев.

Учет выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется в соответствии с Положением о бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

3.59. Особенности бухгалтерского учета сумм полученного Банком страхового возмещения (выгодоприобретателем) при наступлении страхового случая.

Банк предоставляет своим заемщикам по кредитным договорам денежные средства для приобретения имущества, при этом одновременно с предоставлением кредита возможно заключение договора имущественного страхования данного имущества и жизни, выгодоприобретателем по которому является Банк. Учет страховых выплат полученных Банком осуществляется в Банке следующим образом.

Для целей бухгалтерского учета:

- получение страхового возмещения банком как выгодоприобретателем осуществляется: Д-т 30102 К-т 47422;
- со счета 47422 осуществляется погашение всех видов задолженности;
- оставшаяся сумма зачисляется на счета доходов (символ 17302);
- отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери: Д-т 45818 К-т 70601 (символ 16305 «Другие операционные доходы»);
- списание полученного обеспечения: Д-т 91311(12) К-т 99998; Д-т 99999 К-т 91414.

3.60. Особенности учета расходов по заработной плате

Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, отражаются на счетах по учету расходов по мере начисления. При этом суммы начисленной оплаты отпусков, переходящие из одного месяца в другой, признаются расходом в доле, приходящейся на количество дней в каждом месяце.

3.61. «Особенности ведения бухгалтерского учета по счетам № 917 Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания» и № 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания».

В случае если заемщик банка признан несостоятельным (банкротом) и ликвидирован в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ от 26.10.2002г. «О несостоятельности (банкротстве)» или отсутствует в списках ЕГРЮЛ/ЕГРИП (за исключением случая прекращения деятельности заемщика в связи с реорганизацией), т.е. в случаях, когда взыскание невозможно в силу объективных причин, в том числе при исчерпании всех необходимых юридических процедур по изысканию возможности взыскания долгов с виновных лиц, то списанная с баланса банка задолженность во внебалансовом учете на счетах № 917, 918 не отражается.

4. Исправление ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета

4.1. В зависимости от времени их выявления исправления производятся в порядке, предписанном в разделе 3 «Внутрибанковский контроль» части III «Организация работы по ведению бухгалтерского учета» «Правил № 385-П».

В исправительном мемориальном ордере в назначении указывается дата бухгалтерской проводки, которая исправляется, и номером первичного документа.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. В случае, если составление мемориального исправительного ордера вызвано заявлением клиента, то в ордере делается ссылка на это заявление. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание

производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника и главного бухгалтера или его заместителя. Исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, из которых первый служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр помещается в ордерную книжку. Исправительные ордера, не затрагивающие счета клиентов, составляются в двух экземплярах. Все мемориальные исправительные ордера составляются только на бумажном носителе по форме мемориального ордера, установленной Указанием ЦБ РФ № 2161 – У. Ордерная книжка хранится у главного бухгалтера или его заместителя. В течение календарного года производится сплошная нумерация исправительных ордеров. При этом отдельных журналов по учету номеров мемориальных исправительных ордеров в бумажном виде не ведется.

В случае, если производится возврат излишне полученной Банком комиссии при условии, что кредитовое сальдо доходного счета банка позволяет произвести исправительную проводку на счетах бухгалтерского учета делается запись: Д-т 70601 К-т счета клиента, а при невозможности ее исполнения: Д-т 70606 К-т счет клиента.

Бухгалтерские проводки по возврату начисленных процентов по предоставленному кредиту по кредитным картам при выполнении условий беспроцентного периода кредитования не считаются ошибочными записями и не оформляются исправительными мемориальными ордерами.

Проводки по восстановлению операций, произведенных с использованием банковских карт, по которым произошел отказ в Платежной системе (операции «реверсал») не считаются ошибочными записями и не оформляются исправительными мемориальными ордерами.

В тексте первичных документов и учетных регистров подчистки и не оговоренные исправления не допускаются.

Исправление ошибок в период составления годового отчета осуществляется в соответствии с п. 3.3 Главы 3 Указания ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008г., в соответствии с критериями существенности и времени их выявления.

Основным критерием существенности ошибки является тот факт, когда эта ошибка в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения, принимаемые на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Ошибка признается влияющей на финансовый результат, но не являющейся существенной при условии, если размер ошибки составляет не менее 0,1% и не более 2% от капитала Банка на отчетную дату и данная ошибка ведет к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияет на определение финансового результата.

Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов, а также корректировки резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам независимо от суммы отражаются в бухгалтерском учете аналогично ошибкам, влияющим на финансовый результат и не являющимся существенными.

Ошибка признается влияющей на финансовый результат и являющейся существенной при условии, если размер ошибки составляет более 2% от капитала Банка на отчетную дату.

Главный бухгалтер или его заместители ведут учет ошибок работников, изучают их причины и принимают меры к их предупреждению.

4.1.1. Порядок исправления ошибочных записей по счетам учета доходов и расходов

Ошибочные записи по счетам учета доходов и расходов могут заключаться:

- в неверной корреспонденции счетов (в том числе в указании неверного символа доходов/расходов ОПУ);
- в неверной сумме проводки.

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете путем сторнирования неправильной записи (в случае корреспонденции со счетами клиентов, кассы, при отражении расчетных операций и других операций), составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

4.1.2. Исправление ошибок по счетам учета доходов/расходов осуществляется в день их выявления в следующем порядке:

- **Ошибочные записи** по операциям текущего года, **выявленные** в течение отчетного года (в период с 01 января по 31 декабря), после подписания ежедневного баланса исправляются с отражением операций на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам ОПУ по экономическому содержанию операций;

- **Ошибочные записи** по операциям за отчетный год, **выявленные после окончания отчетного года** в период проведения операций СПОД до даты составления годового отчета, исправляются с отражением операций на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» по символам ОПУ по экономическому содержанию операций, в порядке, установленном для отражения операций СПОД в соответствии с нормативным актом Банка по составлению годового отчета;

- **Несущественные ошибочные записи** по операциям предшествующих лет (года, предшествующего отчетному), **выявленные после окончания отчетного года** в период проведения операций СПОД до даты составления годового отчета, **исправляются с отражением операций в порядке, установленном для отражения операций СПОД, на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» по символам ОПУ доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;**

- **Несущественные ошибочные записи по операциям за отчетный год, а также по операциям предшествующих лет (года, предшествующего отчетному), выявленные в период после даты составления годового отчета,** исправляются с отражением на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам ОПУ доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

- **Существенные ошибочные записи** по операциям за год, предшествующий отчетному, **выявленные после окончания отчетного года** в период проведения операций СПОД до даты составления годового отчета, **исправляются с отражением операций по счету № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») в корреспонденции со счетами, требующими исправления.**

Одновременно в соответствии с пунктами 9 -13 Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.06.2010 № 63н, осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

- **Существенные ошибочные записи отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленные после даты составления годового отчета, но до даты его утверждения** в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влекут пересмотр годового отчета.

С этой целью осуществляется запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету № 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившихся до их переноса на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Далее исправление существенной ошибки отчетного года осуществляется в порядке, указанном в п.4.3.3 настоящего приложения. Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, исправляется в порядке, указанном в п.4.3.5 настоящего приложения.

- Существенные ошибочные записи предшествующих лет, выявленные в текущем году после утверждения годового отчета за соответствующий год, исправляются с отражением операций по счету № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

4.1.3. Исправление несущественных ошибок по счетам учета доходов/расходов, допущенных при отражении операций по счетам в иностранной валюте, осуществляется с учетом рублевого эквивалента суммы бухгалтерской записи проводки в иностранной валюте по курсу Банка России, действовавшему на соответствующую дату валютирования (дату признания доходов/расходов).

4.1.4. При исправлении ошибок, допущенных в отчетном периоде, разница между рублевым эквивалентом исправительной записи суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на отчетную дату (31 декабря отчетного года) и соответствующую дату валютирования в отчетном году отражается оборотами СПОД с использованием счетов по учету переоценки средств в иностранной валюте № 70703/70708; разница между рублевым эквивалентом исправительной записи суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на отчетную дату (31 декабря отчетного периода) и соответствующую дату осуществления исправительной записи в текущем году отражается оборотами текущего года с использованием счетов по учету переоценки средств в иностранной валюте № 70603/70608.

5. Бухгалтерский учет доходов и расходов будущих периодов.

5.1. Учет доходов и расходов будущих периодов по хозяйственной деятельности банка ведется на балансовых счетах № 61304 и № 61403. Отнесение сумм с этих счетов на счета доходов № 70601 и расходов № 70606 производится исходя из условий договоров, согласно которых осуществляются расчеты. Суммы доходов (расходов) будущих периодов со счетов № 61304 и № 61403 относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу до полного отнесения этих сумм на счета № 70601 и № 70606. Временной интервал определяется как месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий период, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Неисключительное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации осуществляется Банком на основании лицензионных договоров или других аналогичных договоров. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, произведенные в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Банком (лицензиатом) в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, произведенные в виде фиксированного разового платежа, отражаются как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора (лицензии).

Расходы, связанные с доработкой, улучшением, изменением ранее приобретенных Банком результатов интеллектуальной деятельности (первоначальный объект), признанных в качестве нематериальных активов, не увеличивают первоначальную стоимость нематериального актива. Указанные расходы учитываются равномерно в течение оставшегося срока полезного использования первоначального объекта, начиная с даты их признания в учете.

Расходы, связанные с внедрением, доработкой, улучшением, изменением ранее приобретенных Банком результатов интеллектуальной деятельности (первоначальный объект), на которые у Банка установлены права пользования (как исключительные так и неисключительные), учитываются равномерно в течение оставшегося срока полезного использования первоначального объекта (права пользования), начиная с даты их признания в учете.

В случае если в условиях договора отсутствует указание на срок, на который Банку передаются **права пользования** на программные продукты, рекламные ролики, иные результаты интеллектуальной деятельности, то расходы по приобретению прав использования (лицензий исключительных и неисключительных) на использование указанных результатов интеллектуальной деятельности включаются в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, равномерно в течение срока полезного использования, установленного Комиссией по вводу объекта в эксплуатацию (исполняющим подразделением), начиная с даты ввода в эксплуатацию, но не более 5-ти лет.

5.2 Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы.

По мере наступления отчетных периодов, относящиеся к ним расходы, подлежат равномерному списанию. При этом отнесение на счета по учету доходов и расходов осуществляется в течение последних пяти календарных дней текущего месяца.

5.3. Бухгалтерский учет доходов и расходов будущих периодов по прочим операциям.

По счету № 61301 и № 61401 отражаются суммы процентов, полученных (уплаченных) в счет будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу до полного отнесения этих сумм на счета № 70601 и № 70606. Временной интервал определяется как месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца, сумма доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий период, относятся на счета по учету доходов и расходов.

6. Правила документооборота и обработки учетной информации.

6.1. Согласно п. 37 ГОСТ 16.487-83 «Делопроизводство и архивное дело» под документооборотом понимается - движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки. Основанием для записей на счетах бухгалтерского учета и в регистрах налогового отчета являются первичные документы, изготовленные как на бумажных, так и на электронных машинных носителях. При совершении бухгалтерских операций на программных средствах должно

автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

Первичный документ рассматривается в настоящей Учетной Политике в смысле статьи 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

6.2. Перечень лиц, имеющих право подписи ответственного исполнителя и контрольной подписи на расчетных и кассовых документах определяется Распоряжением Президента Банка.

6.3. Документальное оформление банковских операций осуществляется документами в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России. В случае отсутствия в установленных законодательством РФ нормативных правовых актах необходимых форм документов, Банком применяются документы, утвержденные отдельными Приказами и Распоряжениями по Банку.

6.4. Первичные документы подлежат обязательному хранению в соответствии с «Номенклатурой дел «ТрансКредитБанк» на 2013 год» и номенклатурой дел филиалов.

Первичные документы и бухгалтерская отчетность подлежат обязательной передаче в архив и хранению в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет и в соответствии с «Инструкцией по делопроизводству».

Способ хранения первичных документов по конкретным операциям устанавливается во внутренних функционально-распорядительных документах, регулирующих соответствующие операции.

Хранение полноформатных документов, подтверждающих зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка в учреждении Банка России, осуществляется в электронном виде в соответствии с Правилами № 385-П.

В случае отсутствия унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, имущества, нематериальных активов и материальных запасов и иных ресурсов Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов (включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности и формы документов для оформления операций Головного офиса с филиалами), которые включаются во внутренние нормативные документы, разрабатываемые по каждой тематике.

В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и не оговоренные исправления не допускаются.

Каждый документ должен проходить не менее двух стадий обработки (формирование документа, авторизация и выполнение). Операции не могут совершаться единолично учетным работником, а должны проводиться по учету с дополнительной подписью контролирующего работника.

Аналитический учет ведется по тем лицевым счетам, по которым были проведены операции на основании подтверждающих документов.

По следующим балансовым счетам аналитический учет ведется в электронном виде:

- 474 «Прочие активы и пассивы»;
- 613 «Доходы будущих периодов»;
- 614 «Расходы будущих периодов»;
- 706 «Финансовый результат текущего года»;
- 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- 708 «Прибыль (убытки) прошлого года»;

В электронном виде хранится также индивидуальная карточка учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (налогового вычета) за год и налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц за год форма 1-НДФЛ.

При этом в случае необходимости из архива, формируемого в электронном виде выписки распечатываются по каждому лицевому счету с обязательным указанием в них назначения операции.

Выписки по лицевым счетам по вкладам, текущим счетам и счетам для расчетов по банковским картам физических лиц, счетам, связанным с обслуживанием указанных счетов (счета по учету накопленных процентов по вкладам и кредитам, ссудные счета по овердрафтам и кредитным картам и прочие), ведущиеся с помощью отдельного программного обеспечения, а так же счетам, связанным с кредитами физических лиц хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости. Выписки по лицевым счетам клиентов – физических лиц распечатываются в соответствии с условиями договора. Формирование и хранение печатных форм дубликатов выписок по счетам – юридических лиц – клиентов Банка, обеспечивается в электронном виде.

Электронные платежные документы клиентов - юридических лиц хранятся в электронном виде в архивном хранилище Базы данных системы «КЛИЕНТ-БАНК».

Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов Банка может производиться только органами дознания, предварительного следствия, прокуратуры и судами на основании постановления этих органов в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством РФ. Изъятие оформляется протоколом, копия которого вручается под расписку соответствующему должностному лицу банка.

В случае пропажи или гибели первичных документов, Президент банка назначает приказом комиссию по расследованию причин пропажи или гибели.

6.5. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.

Аналитический учет основных средств, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам, депозитам, процентам, начисленным по банковским счетам и счетам для расчетов банковскими картами граждан ведется в отдельных регистрах, книгах, журналах, лицевых счетах на основе дополнительного программного обеспечения, обеспечивающего соответствие проведенных операций операциям, отраженным в ПО «Диасофт 5NT» по обобщенным счетам.

6.6. Особенности заполнения в мемориальных ордерах дополнительных реквизитов

Содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера указывается в виде условного обозначения (буквенного или цифрового кода) перечень и их расшифровка определяется внутрибанковскими нормативными документами. В случае, если в первичных учетных документах, которыми оформлена подлежащая отражению в учете операция, отсутствует корреспонденция счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерская запись оформляется мемориальным ордером.

7. Учет кассовых операций

7.1. Кассовые операции осуществляются с находящимися на обслуживании в Банке юридическими лицами (в том числе другими кредитными организациями), физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой и прочими физическими лицами в порядке, установленном Положением Банка России "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008г. № 318-П и Указанием Банка России «Указание о порядке ведения кассовых

операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» от 14.08.2008г. № 2054-У.

Отдельные виды банковских операций с наличной иностранной валютой, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц совершаются на основании Инструкции ЦБ РФ от 16.09.2010г. № 136-И «Инструкция о порядке осуществления уполномоченными Банками(филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

7.2. Причины всех выявленных расхождений фактического наличия ценностей с данными учета выясняются немедленно и указываются в акте или оформляются объяснительными записками. Принимаются меры к устранению этих расхождений. На сумму выявленного излишка (недостачи) оформляется приходный (расходный) кассовый ордер. Во всех случаях принимаются меры к взысканию выявленной недостачи.

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

7.4. Инкассация денежной наличности отражается по балансовым счетам № 20209 и № 40906. Если при пересчете проинкассированной клиентом денежной выручки расхождений сумм не выявлено, то в учете выполняется проводка по зачислению сумм выручки в кассу Банка и на счет клиента, сдающего выручку: Д-т 20202 К-т 20209 (на сумму проинкассированной выручки); а также: Д-т 40906 (инкассированная выручка – по лицевому счету сдатчика) К-т расчетный (текущий) счет клиента- по лицевому счету клиента – сдатчика на сумму проинкассированной выручки.

Если при пересчете проинкассированной клиентом денежной выручки выявлен излишек, то в учете выполняется проводка по корректировке суммы, зачисленной на счета до пересчета. Корректировка осуществляется на основании акта вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег на обратной стороне накладной: Д-т 20209 К-т 40906 инкассированная выручка - по лицевому счету клиента-сдатчика – на сумму *излишка по акту*. После этой проводки по Д-т 20209 и К-т 40906 отразится сумма, фактически оказавшаяся в сумке.

Зачисление проинкассированной выручки в кассу Банка и на счет клиента-сдатчика осуществляется проводками: Д-т 20202 К-т 20209 – средства в пути - на фактическую сумму проинкассированной выручки; и : Д-т 40906 (инкассированная денежная выручка – по лицевому счету клиента-сдатчика) К-т расчетный счет клиента – по лицевому счету клиента – на фактическую сумму проинкассированной выручки.

Если при пересчете проинкассированной клиентом денежной выручки выявлена *недостача*, то в учете выполняется проводка по корректировке суммы, зачисленной на счета до пересчета. Корректировка осуществляется на основании акта вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег на обратной стороне накладной:: Д-т 40906 (инкассированная денежная выручка – по лицевому счету клиента-сдатчика К-т 20209 (денежные средства в пути на сумму недостачи по акту). После этой проводки по Д-т 20209 и К-т 40906 отразится сумма, фактически оказавшаяся в сумке.

Аналитический учет по счету № 40906 ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого клиента.

Счет 40906 используется в случаях, когда по каким-либо причинам проинкассированная накануне денежная выручка не пересчитана и сумма не может быть зачислена на счет клиента и в кассу Филиалов. С учетом особенностей технологии обработки учетной информации в Головном банке данный счет используется во всех случаях.

Бухгалтерский учет определен соответствующими Приложениями к Альбому типовых проводок.

7.5. При выявлении *недостачи* денежных средств у кассира суммы по распискам и другим документам, не проведенным по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не

принимаются. Вся выявленная недостача денежных средств списывается в расход по кассе с отнесением на лицевой счет кассира, у которого выявлена недостача: Д-т 60308 К-т 20202 (на сумму выявленной недостачи). Сумма недостачи, выявленной в результате проведенной ревизии, числится на лицевом счете кассира до момента возмещения им указанной суммы: Д-т 20202 К-т 60308 (на сумму погашенной недостачи).

7.6. Выявленные у кассового работника *излишки* наличных денег приходяются в кассу с отнесением на доходы банка и возврату из кассы не подлежат: Д-т 20202 К-т 70601 («Доходы» символ – 17304 «Оприходование излишков денежной наличности, материальных ценностей» - на сумму выявленного излишка).

7.7. Порядок оформления излишков и недостач наличных денег, выявленных в результате проведенной ревизии, определен в «Порядке по кассовой работе в ОАО «ТрансКредитБанк».

7.8. При осуществлении кассовых операций ведутся Кассовые журналы по приходу и Кассовые журналы по расходу в порядке, установленном Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 16.07.2010г. № 2481-У «Указание о порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705» и в порядке, установленном «Порядком по кассовой работе ОАО «ТрансКредитБанк».

В свободном поле (графа14) кассовых журналов указываются Ф.И.О. кассовых работников, общая сумма и количество документов, которые он исполнил.

В поле «Подписи» кассовых журналов по приходу указываются Ф.И.О. кассовых работников, бухгалтерского работника, оформившего кассовые документы.

В поле «Подписи» кассовых журналов по расходу указываются Ф.И.О. кассовых работников, бухгалтерского работника, оформившего кассовые документы, бухгалтерского работника, на которого возложены обязанности контролера.

В кассовых журналах вводятся дополнительные реквизиты (поле 13а) «Ошибочные (недействительные) записи».

Порядок ведения кассовых журналов при формировании кассовых документов в АБС «InvoRetail» определен в «Порядке по кассовой работе ОАО «ТрансКредитБанк».

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

8. Учет операций с иностранной валютой

8.1. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Порядок бухгалтерского учета операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и операций купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту в наличной и безналичной форме в Банке определен соответствующими Приложениями к Альбому типовых проводок.

Порядок организации работы и осуществления Банком (Головным офисом и филиалами) отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц определен в «Порядке осуществления ОАО «ТрансКредитБанк» отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операциями с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц».

Аналитический учет операций в иностранной валюте (кроме операций по вкладам, счетам и банковским картам физических лиц) ведется на отдельных лицевых счетах в двойной оценке: в валюте совершения операции по ее номиналу и в рублях по официальному курсу Банка России. В синтетическом учете валютные операции отражаются в рублях.

Аналитический учет вкладов, текущих счетов и счетов для расчетов по банковским картам физических лиц, а также счетов, связанных с обслуживанием указанных счетов (счета по учету накопленных процентов по вкладам и кредитам, ссудные счета по овердрафтам и кредитным картам и прочие), ведущиеся с помощью отдельного программного обеспечения, осуществляются только в иностранной валюте.

8.2. Переоценка средств в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), производится:

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

8.3. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте (нереализованные курсовые разницы) отражаются на отдельных лицевых счетах № 70603 символ 15102 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и счете № 70608 символ 24102 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте». Счета открываются по каждому коду валют. На отдельных лицевых счетах отражается переоценка счетов по ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте.

8.4. Доходы и расходы от операций купли – продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам), доходы и расходы от конверсионных операций (купля продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) отражаются на отдельных лицевых счетах № 70601 символ 12201 «Доходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах» и № 70606 символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», открытых в разрезе видов операций:

- Доходы/расходы от купли – продажи иностранной валюты в наличной форме;
- Доходы/расходы от купли – продажи иностранной валюты в безналичной форме;
- Доходы/расходы от купли-продажи иностранной валюты по операциям с производными финансовыми инструментами.

Все межбанковские расчеты в иностранной валюте по операциям Головного офиса Банка осуществляются централизованно расчетным центром Головного офиса Банка через корреспондентские счета, открываемые в иностранных и российских банках. Филиалы осуществляют межбанковские расчеты в иностранной валюте (по поручению клиентов и в разрешенных случаях за свой счет) через счета внутрибанковских требований и обязательств в иностранных валютах в Главном офисе Банка.

Переводы между Банком и Филиалами в иностранной валюте и в валюте РФ осуществляются централизованно через Головной офис и регламентируются «Порядком планирования операций по счетам НОСТРО».

8.5. Взаимный зачет требований и обязательств по срочным сделкам купли-продажи иностранной валюты, учитываемых на лицевых счетах балансовых счетов № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным

операциям и срочным сделкам» осуществляются путем корреспонденции этих счетов между собой (по каждому виду валюты отдельно).

9. Учет кредитных операций, гарантий, аккредитивов.

9.1. Порядок учета данных операций определяют следующие нормативные акты Банка России: «Правила», Положение Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положение Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», иные нормативные документы Банка России.

9.2. Учет кредитных операций ведется по срокам, по клиентам, коммерческим и некоммерческим организациям согласно плану счетов на отдельных лицевых счетах, в соответствии с «Правилами».

9.3. В наименовании лицевых счетов, открываемых в разрезе договора, в обязательном порядке указываются номер, дата кредитного договора, а также название заемщика. В наименовании внебалансовых лицевых счетов, открываемых для учета принятого обеспечения, дополнительно указывается поручитель (в случае, если залогодателем не является заемщик, то указывается название залогодателя), номер и дата договора обеспечения.

9.4. Учет начисленных процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств.

Проценты, начисленные по привлеченным (размещенным) средствам по депозитным (кредитным) договорам, отражаются на соответствующих балансовых счетах второго порядка. При отнесении кредиторской задолженности к 4-й и 5-й категории качества, начисленные проценты отражаются на соответствующих внебалансовых счетах.

Начисленные проценты отражаются в учете в день получения (уплаты) процентов или последний рабочий день месяца. Если конец месяца приходится на выходные дни, проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

Учет начисленных срочных процентов, просроченных процентов и процентов по просроченным ссудам ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе заключенных договоров.

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

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

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

возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и установленными внутренними документами Банка.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или в день признания должником (в бухгалтерском и налоговом учете). Признание претензий должником подтверждается в соответствии с нормами гражданского права. Основанием признания внереализационного дохода являются документы, факты, возникающие в сфере гражданско-правовых отношений и свидетельствующие, что должник согласен уплатить штрафы, пени, неустойки кредитору, исходя из условий договора в полном или в меньшем размере.

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

Начисление процентов по корреспондентским счетам «лоро» и «ностро» осуществляется в последний рабочий день месяца. Уплата процентов по корреспондентским счетам «лоро» производится в соответствии с условиями заключенных договоров между Банком и банками-респондентами.

Проценты, начисленные за предоставленную рассрочку погашения задолженности после заключения Банком с поручителями по кредитному договору мирового соглашения, относятся к прочим доходам и отражаются по символу учета штрафов, пеней, неустоек 17101 «По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств». Такие проценты подлежат начислению и отражению в бухгалтерском учете с даты заключения мировых соглашений в соответствии с их условиями.

9.5. Особенности учета кредитных операций на межбанковском рынке:

Межбанковские кредиты (депозиты) типа «овернайт», предоставленные (полученные) в пятницу (или в последний рабочий день перед праздником), учитываются на балансовом счете второго порядка в соответствии с количеством календарных дней.

При заключении Банком следующей сделки без осуществления предусмотренной действующим законодательством процедуры погашения ранее предоставленных (полученных) кредитов (депозитов) с наступившим сроком возврата средств, указанная ссуда классифицируется как пролонгация ранее выданного (полученного) кредита (депозита) с отражением его на соответствующих балансовых счетах. При пролонгации ссудной задолженности, новый срок исчисляется путем прибавления дней, на которые увеличен срок сделки, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

9.5.1. Учет операций, связанных с получением ломбардных кредитов и/или кредитов овернайт на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 4 августа 2003 года N 236-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг" и Генеральным кредитным договором № 21420013 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг от 30.11.2003г. производится в следующем порядке:

В дату получения кредита от Банка России	
Дт 30102 Кт 312	Учет кредита, полученного от Банка России
В дату получения Извещения Банка России	
Дт 91411 Кт 99999	На сумму балансовой стоимости ценных бумаг, переданных Банку России в обеспечение по полученному кредиту

В дату погашения задолженности	
Дт 99999 Кт 91411	На сумму освобождаемого обеспечения
Дт 312 Кт 30102	На сумму погашенного кредита
Дт 70606 (символ 21101) Кт 47426	На сумму начисленных процентов
Дт 47426 Кт 30102	На сумму фактически уплаченных процентов

Лимит кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт, устанавливаемый в рамках Генеральных кредитных договоров на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, на внебалансовом счете № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» не отражается.

9.6. Учет кредитных линий по предоставленным кредитам.

Учет открытых и предоставленных заемщикам кредитных линий ведется как на балансе Банка, так и с обязательным отражением данных операций на лицевых счетах внебалансового учета в определенных суммах, в определенной валюте и на определенный срок, в соответствии с условиями договора.

Открытие кредитной линии (заключение договора/соглашения на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий договора, предусматривающего разовое (единовременное) предоставление денежных средств) отражается во внебалансовом учете в зависимости от условий договора:

- если в договоре установлен «лимит выдачи» (общая сумма предоставленных клиенту денежных средств не может превышать максимального размера (лимита), определенного в договоре), учет ведется на счете № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» - невозобновляемая кредитная линия;
- если в договоре установлен «лимит задолженности» (в период действия договора размер единовременной задолженности клиента не может превышать установленного ему данным договором лимита), учет ведется на счете № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - возобновляемая кредитная линия;
- если договором предусмотрены оба вышеперечисленных условия, а также предусмотрены иные условия, регулирующие размер открытой кредитной линии, учет ведется на счете № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», а установленный «лимит выдачи» учитывается внесистемно.

Установленные в соответствии с условиями кредитных договоров неиспользованные лимиты выдачи (лимиты задолженности) отражаются по внебалансовому учету в размере фактической (реальной) величины условных обязательств Банка по предоставлению денежных средств заемщику, определяемому как минимальное значение всех предусмотренных договором количественных ограничений размера кредитной линии, действующих на соответствующую дату.

Предоставление денежных средств по договорам о кредитных линиях отражается на балансовых счетах второго порядка, соответствующих фактическим срокам предоставления

средств, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (транша). Если фактический срок предоставления отдельных траншей по договору о кредитной линии приходится на один и тот же временной интервал, то указанные транши учитываются на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка. Если условиями договора о кредитной линии предусмотрено открытие ссудных счетов по каждому выданному траншу, учет предоставленных средств по таким договорам ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого предоставленного транша.

9.7. Учет гарантий и поручительств

Бухгалтерский учет гарантий осуществляется в соответствии с «Порядком бухгалтерского учета гарантий».

Гарантии, полученные Банком, учитываются в сумме принятого обеспечения согласно условиям полученной гарантии (сумме гарантии).

Если в вексельном поручительстве (авале) определена конкретная сумма обязательств авалиста, то аваль учитывается в размере указанной суммы. Если сумма авала не указана, то аваль учитывается в сумме номинала векселя и процентов, рассчитанных исходя из срока обращения векселя.

Если в договоре поручительства определена конкретная сумма обязательств поручителя, поручительство учитывается в размере указанной суммы без последующей корректировки. Сумма поручительства списывается с внебалансового учета после полного погашения задолженности по кредитному договору.

Поручительства, принятые в обеспечение выданных кредитов, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо не установлена, учитываются в следующих размерах:

- при кредитовании способом разового предоставления денежных средств – в размере суммы кредита и процентов, рассчитанных за весь срок кредитования в соответствии с условиями кредитного договора;
- при кредитовании в форме кредитной линии с одновременным установлением лимита выдачи и лимита задолженности либо с установлением только лимита задолженности, а также при кредитовании в форме овердрафта – в размере суммы лимита задолженности и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора;
- при кредитовании в форме кредитной линии с установлением лимита выдачи – в размере суммы лимита выдачи и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора;
- при изменении существенных условий кредитного договора, а именно: срока, суммы и процентной ставки, сумма поручительства, отраженная на внебалансовом учете, подлежит пересчету в дату такого изменения с учетом новых условий кредитного договора.

Поручительства, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо установлена, учитываются в указанной в поручительстве сумме.

Поручительства, принятые в обеспечение обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии, учитываются в размере суммы предоставленной банковской гарантии и суммы неоплаченной комиссии за выдачу (сопровождение) гарантии, рассчитанной за весь срок действия гарантии либо при установлении предельной суммы ответственности поручителя (в соответствии с условиями договора поручительства) - в указанной в поручительстве сумме.

Аналитический учет гарантий и поручительств ведется на соответствующих внебалансовых счетах в разрезе каждой выданной/полученной гарантии/поручительства, с указанием в наименовании лицевого счета номера и даты выдачи/получения гарантии/поручительства, принципала гарантии/заемщика, номера и даты договора о предоставлении гарантии/поручительства. Указанное обеспечение отражается на

внебалансовых счетах в день вступления в силу соответствующей гарантии/договора поручительства.

9.8. Учет залогов

Принятое в залог в качестве обеспечения по кредитным (депозитным) договорам имущество заемщиков, ценные бумаги, векселя и прочее, принимаются в оценочной стоимости и отражаются на соответствующих внебалансовых лицевых счетах в разрезе каждого заключенного договора в соответствии с условиями вступления их в силу. При этом соответствующее обеспечение подлежит отражению на внебалансовых счетах не ранее даты возникновения ссудной задолженности. В случае полного погашения заемщиком обязательств по кредитному договору принятое обеспечение подлежит списанию с соответствующих внебалансовых счетов.

Если договором залога определено несколько залогодержателей без выделения залоговых сумм, относящихся к каждому из них, то на соответствующем внебалансовом счете отражается сумма залоговой стоимости, рассчитываемая пропорционально участию банка в договоре о совместном кредитовании.

В случае принятия Банком в последующий залог предмета, находящегося у Банка в залоге или одновременно в залоге и последующем залоге, сумма принятого обеспечения по такому предмету учитывается на счетах внебалансового учёта один раз вне зависимости от числа последующих залогов. Списание с внебалансового учёта суммы принятого обеспечения по этому предмету осуществляется либо при исполнении всех обязательств, в обеспечение исполнения которых он принят, либо при использовании обеспечения для удовлетворения хотя бы одного требования Банка. Если оценочная стоимость залога, определенная последним договором отличается от оценочной стоимости, определенной более ранними договорами, то сумма залога, отраженная на соответствующем внебалансовом счете подлежит корректировке только в сторону увеличения.

9.9. Учет аккредитивов

Выставленные аккредитивы отражаются на внебалансовых счетах в день открытия аккредитива. В наименовании лицевых счетов по учету аккредитивов указывается номер аккредитива вид аккредитива (экспортный, импортный), наименование аппликанта и бенефициара аккредитива. Бухгалтерский учет аккредитивов в Банке осуществляется в соответствии с Приложением к Альбому типовых проводок.

Аккредитивы физических лиц обслуживаются в соответствии с «Порядком осуществления операций клиентов – физических лиц по аккредитивам в рублях Российской Федерации в ОАО «ТрансКредитБанк».

10. Учет операций с собственными акциями

10.1. Учет операций с собственными акциями ведется в соответствии с «Правилами». Инструкцией Банка России от 10.03.2006г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

10.2. Учет взносов в уставный капитал Банка в аналитическом учете осуществляется в разрезе акционеров юридических и физических лиц на каждом отдельных лицевых счетах по номинальной стоимости акций, определяемой в российских рублях.

10.3. Учет средств, поступивших в счет оплаты при дополнительной эмиссии акций, осуществляется в порядке, установленном действующими Нормативными актами.

10.4. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров ведется на активном балансовом счете № 10501 по покупной стоимости, указанной в договоре.

11. Учет операций с ценными бумагами.

Для учета операций с ценными бумагами Банк руководствуется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», «Правилами» № 385-П, «Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в РФ» № 44 от 25 июля 1996г., утвержденными Приказом Банка России № 02-259 от 25 июля 1996г., Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 года № 36, НК РФ, «Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами в ОАО «ТрансКредитБанк», иными внутренними функционально-технологическими документами Банка и другими нормативными актами.

11.1. *Методы определения текущей (справедливой) стоимости* (Выписка 6 из протокола № 47 заседания Финансового комитета от 20.12.07).

11.1.1. Текущая справедливая стоимость (далее – ТСС) ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (ММВБ, РТС) признается равной их средневзвешенной цене, определенной этим организатором торговли по итогам торгового дня в порядке, установленном нормативными актами федеральных органов.

11.1.2. Если ценные бумаги не допущены к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (далее – биржа), либо в течение всего текущего календарного месяца средневзвешенная цена биржей не рассчитывалась, ТСС ценных бумаг признается равной расчетной цене, раскрываемой информационной системой «Рейтерс» (Reuters) или «Блумберг» в период с 16.30 до 18.30 московского времени текущего рабочего дня.

11.1.3. ТСС долговых обязательств рассчитывается с учетом процентных (купонных) доходов на дату определения ТСС (только по 11.1.1., 11.1.2.).

11.1.4. Если ТСС не может быть определена в порядке, установленном в пунктах 11.1.1., 11.1.2.:

- ТСС долговых ценных бумаг определяется Департаментом управления рисками (далее – ДУР) путем анализа дисконтированных денежных потоков. ДУР рассчитывает и не позднее 18,00 московского времени текущего рабочего дня загружает в ПК «Диасофт» ТСС, рассчитанную в соответствии с настоящим подпунктом.

ТСС долевых ценных бумаг (кроме паев паевых инвестиционных фондов), отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в отсутствие активного рынка определяется ДУР путем корректировки последней ТСС, определенной в порядке, установленном в п.п. 11.1.1. и 11.1.2., признается равной последней ТСС, в сторону снижения на величину вероятности дефолта сверх странового уровня в зависимости от внутреннего рейтинга, определенного для каждого эмитента в соответствии с Таблицей 1 «Методики денежной оценки кредитных рисков».

- Долевые ценные бумаги (кроме паев паевых инвестиционных фондов) отражаются в учете по стоимости приобретения (фактической стоимости). Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы.
- ТСС паев паевых инвестиционных фондов признается равной расчетной стоимости инвестиционных паев, опубликованной на официальных сайтах управляющих компаний либо указанной в справке о стоимости чистых активов, оформленной в соответствии с требованиями Положением о порядке и сроках определения

стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15.06.2005 N 05-21/пз-н.

11.1.5. Долевые ценные бумаги, полученные без первоначального признания, ТСС которых не может быть установлена в порядке, изложенном в пунктах 11.1.1., 11.1.2., а также если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в сумме РЕПО, установленной договором

11.2. Ежедневно производится оценка (переоценка) по текущей (справедливой) стоимости:

- Ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Ценных бумаг, «имеющихся в наличии для перепродажи»;
- Обязательств по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих привлеченных средств;
- Требований по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих размещенных средств;
- Ценных бумаг, полученных без первоначального признания и отраженных на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»,

в соответствии с требованиями Банка России и МСФО.

11.3. Ежедневно производится начисление процентных доходов по приобретенным долговым обязательствам (кроме учтенных векселей) в порядке, установленном Банком России.

11.4. Долевые ценные бумаги, полученные в заем без первоначального признания либо в случае первоначального признания заимствованных долевых ценных бумаг, принимаются к учету:

- по ТСС в соответствии с методикой, установленной учетной политикой Банка;
- либо по стоимости, определенной условиями договора (если ТСС не может быть надежно определена);
- либо в сумме, являющейся базой для расчета процентных расходов по сделке (договору).

11.5. Аналитический учет ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, приобретенных (переданных) по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN) (далее по тексту - выпусков), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

Аналитический учет ценных бумаг, приобретенных (переданных) по операциям, совершаемым на возвратной основе, ведется по каждому контрагенту, с которым заключаются сделки в разрезе выпусков¹⁰. При этом должно быть обеспечено получение информации в разрезе каждой сделки (договора).

Аналитический учет ценных бумаг, переданных в качестве дополнительного обеспечения ведется в разрезе выпусков ценных бумаг по каждой сделке (договору) с контрагентом¹¹.

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

¹⁰ До внедрения ПК – аналитический учет ведется в разрезе выпусков

¹¹ До внедрения ПК – аналитический учет ведется в разрезе выпусков.

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения (дату перехода прав собственности) или по кросскурсу, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

11.6. Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции РЕПО¹², операции займа ценных бумаг) может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

Основным критерием первоначального признания/ прекращения признания в процессе приема/передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, является приобретение/сохранение рисков и выгод, связанных с владением данными ценными бумагами.

К рискам, связанным с владением ценными бумагами, относятся:

- риск изменения цены;
- риск неплатежеспособности должника;
- риск ликвидности
- другие риски.

К выгодам, связанным с владением ценными бумагами, относится способность ценной бумаги приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме:

- процентов;
- дивидендов;
- прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью, в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств Банка, увеличения текущей справедливой стоимости и т.п.).

При получении ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, первоначальное признание ценных бумаг осуществляется в случае, если все (практически все) риски и выгоды были получены Банком.

Если все (практически все) риски и выгоды не переходят к Банку, ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

При передаче ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание ценных бумаг прекращается, если все (практически все) риски и выгоды были переданы и Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) зафиксировать риски и выгоды, связанные с их владением до передачи. Если Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) сохранить все (практически все) риски и выгоды, то признание на ценную бумагу не прекращается.

11.7. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется способ ФИФО. Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

¹² Операцией РЕПО признается договор, отвечающий требованиям, предъявляемым к договорам РЕПО Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

11.8. При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком), включая, но не ограничиваясь следующим: I) установления эмитентом ставки купона, формирующей доходность к погашению/оферте по облигации 1) ниже ставок денежного рынка на срок до даты погашения/оферты, либо 2) ниже доходности долговых инструментов эмитентов аналогичного кредитного качества (плюс или минус одна ступень кредитного рейтинга независимого рейтингового агентства), либо 3) ниже (более чем на 10%) средней доходности к оферте по данной облигации в течение 1 месяца до даты а) начала периода предъявления держателями облигаций по оферте, либо б) начала периода возникновения у держателей права требования о продаже облигаций эмитенту/агенту, либо, в случае отсутствия торгов в течение этого времени, в течение 1 месяца, предшествующего дате последней доступной информации о торгах; II) объявления эмитентом дополнительной оферты; III) снижения прогноза рейтинга либо рейтинга эмитента/гаранта облигаций независимым рейтинговым агентством;

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

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

11.9. Затраты на приобретение ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) признаются незначительными, если их величина составляет не более 1% (Один процент) от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, но не более 1 000 000,00 (Один миллион) рублей по каждому договору (сделке). Такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

11.10. Учетные векселя.

Учетные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости в разрезе каждого векселя. Стоимость векселя изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания. Номер балансового счета определяется в зависимости от срока, оставшегося до погашения, и организационно-правового статуса векселедателя. Аналитический учет осуществляется в разрезе каждого векселя.

Векселя со сроком платежа «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения на момент их приобретения.

Векселя со сроком платежа "по предъявлении" учитываются на счетах до востребования.

Векселя со сроком платежа "во столько-то времени от предъявления" учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

Векселя со сроком платежа "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

Если вексель приобретается по цене ниже его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока обращения векселя равномерно.

По учтенным векселям "по предъявлении, но не ранее" дисконт начисляется равномерно за фактическое количество календарных дней в периоде начисления начиная с даты, следующей за датой приобретения векселя, по дату определенную как «не ранее» плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году).

Процентные доходы по учтенным векселям начисляются:

- ***в последний рабочий день отчетного месяца, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день отчетного месяца не совпадает с его окончанием;***
- ***в дату предъявления векселя к погашению;***
- ***в дату реализации векселя (перехода прав).***

При погашении учтенного векселя списание со счетов депо происходит одновременно со списанием векселя с баланса при поступлении денежных средств.

Финансовый результат от продажи (погашения) каждого векселя определяется как разница между стоимостью векселя с учетом начисленных процентных доходов и стоимостью продажи (погашения).

Доходы, полученные в результате продажи (погашения) векселей, относятся на счета по учету доходов/расходов по операциям с ценными бумагами № 70601 (символ 13104, 13105)/ 70606 (символ 23104, 23105) соответственно.

Процентные доходы относятся на счета № 70601 (символ 11603, 11604). по учету процентных доходов по учтенным векселям.

Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Списание с баланса просроченных векселей и неполученных (просроченных) доходов по векселю осуществляется при соблюдении всех процедур, установленных законодательством. Одновременно, списанные суммы отражаются на лицевых счетах во внебалансовом учете, где подлежат отражению в течение пяти лет.

11.11. Учет выпущенных Банком ценных бумаг.

Все выпущенные банком ценные бумаги (деPOSITные сертификаты и векселя), учитываются по номинальной стоимости. В аналитическом учете ведутся лицевые счета:

- по депозитным сертификатам в разрезе серий и номеров;
- по векселям – по каждому векселю.

11.11.1. Учет номинальной стоимости векселей.

Выпущенные Банком векселя учитываются на счете № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения в следующем порядке:

Векселя «во столько-то времени от составления» и "на определенный день" (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их отражения в бухгалтерском учете.

Векселя "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня предшествующего дате, определенной векселедателем, как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

11.11.2. Учет обязательств, подлежащих исполнению.

Перенос векселей на счет № 52406 «Векселя к исполнению» осуществляется в следующем порядке.

В день предъявления векселя к платежу/обмену:

- по векселям сроком "по предъявлении, но не ранее определенной даты" после переноса на счет до востребования (до истечения одного года со дня наступления срока, указанного в векселе);
- по векселям со сроком платежа "по предъявлении" - в день его предъявления к платежу/обмену (до истечения одного года со дня составления векселя);

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дню истечения срока обращения (погашения) векселя:

- по векселям сроком "по предъявлении, но не ранее определенной даты" после переноса на счет до востребования (по истечении одного года со дня наступления срока, указанного в векселе);
- по векселям сроком "на определенный день" и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя);
- по векселям со сроком платежа "по предъявлении" (по истечении одного года со дня составления векселя);
- по векселям сроком «во столько-то времени от предъявления» - в конце последнего рабочего дня, предшествующего обусловленной дате погашения.

11.11.3. Учет дисконта.

Сумма дисконта (разница между номинальной стоимостью и ценой размещения, если векселя размещаются по цене ниже их номинальной стоимости) отражается по счету № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Наращенный дисконт рассчитывается с даты, следующей за датой составления векселя:

- для срочных векселей – по дате «срок платежа», включительно;
- по векселям "по предъявлении, но не ранее определенного срока" – по дате, указанную в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году) включительно.

Ежемесячно, в последний рабочий день месяца, часть дисконта, приходящаяся на отчетный месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), списывается на расходы. Оставшийся дисконт списывается на расходы:

одновременно с переносом векселей на счет № 52406 «Векселя к исполнению».

11.11.4. Учет обязательств по процентам (по векселям сроком «по предъявлении» или «во столько-то времени от предъявления»).

Если в векселе не указана другая дата, проценты начисляются на вексельную сумму:

- по векселям «по предъявлении» и «во столько-то времени от предъявления» - с даты, следующей за датой составления векселя до даты фактического предъявления векселя к оплате, но не более одного года со дня его составления;
- по векселям «по предъявлении, но не ранее» - с даты следующей за датой, ранее которого вексель не может быть предъявлен к оплате, до даты фактического предъявления векселя к оплате, но не более одного года со дня наступления минимального срока для предъявления векселя к платежу.

Если в векселе указана дата начисления процентов (присутствует, например, оговорка «проценты начисляются с такого-то числа»), проценты начисляются со дня следующего за датой начала начисления процентов.

При начислении обязательств по процентам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения векселя приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения векселя.

Обязательства по процентам отражаются в бухгалтерском учете по счету № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»:

- ежемесячно, в последний рабочий день месяца, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием;
- в последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока обращения векселя (дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате), в том числе за оставшиеся нерабочие дни;
- в дату предъявления векселя к оплате (при принятии векселя к досрочной оплате).

11.12. Учет обязательств по процентам, удостоверенным депозитным сертификатом.

Проценты на сумму депозита, оформленного сертификатом, исчисляются со дня, следующего за датой поступления депозита в Банк, по день востребования суммы депозита включительно (за базу берется фактическое число календарных дней в году).

Отражение в балансе процентов по сертификату осуществляется:

- в последний рабочий день отчетного месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием);
- в конце операционного дня, являющегося последним рабочим днем перед датой востребования по сертификату.

12. Учет участия

12.1. Участие в уставном капитале организаций – резидентов и нерезидентов.

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

Для отражения вложений в акции на балансовом счете № 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах" Банк руководствуется критериями контроля и критериями существенного влияния, установленными Положением Банка России № 191-П от 30.07.2002г.

12.2. Филиалы Банка не имеют права быть акционерами юридических лиц, а также заключать договоры о совместной деятельности.

Перечисление средств, инвестированных в акции для участия в деятельности дочерних и зависимых акционерных обществ отражается по счету № 60323 (расчеты с прочими дебиторами). После получения документов, подтверждающих переход прав собственности (уведомление держателя реестра, или депозитария, или номинального держателя ценных бумаг), покупная стоимость акций переносится на соответствующие счета по учету участия в акционерных обществах.

На счетах участия в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются только ценные бумаги портфеля контрольного участия.

12.3. Перечисление средств на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц отражается по счету № 602 (прочее участие), после подписания договора участия. По кредиту счета отражается возврат инвестированных средств, в случае расторжения договора участия.

12.4. Резервы по счетам прочего участия создаются от остатков на лицевых счетах, открытых на активных балансовых счетах 60202 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций", 60203 "Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков - нерезидентов", 60204 "Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов", не уменьшающих сумму основного капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России N 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003г.

13. Учет задолженности

13.1 Признание задолженности безнадежной, а также ее списание за счет сформированного резерва осуществляется в порядке, установленном главой 8 Положения № 254-П, а так же «Инструкцией о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам и прочим активным операциям» в Банке.

Списание с баланса Банка безнадежной задолженности в соответствии с Положениями №№ 283-П и 254-П, осуществляется по решению уполномоченного органа Банка.

Принятое решение о списании с баланса Банка крупной¹³ безнадежной задолженности должно подтверждаться соответствующим документом (определение, постановление судебных, нотариальных органов, иные документы), свидетельствующие о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет должника невозможно. К документам, наличие которых является основанием для списания с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности в размере, не превышающем 1% (для задолженности по Положению № 254-П); 0,5% (для задолженности по Положению № 283-П) от величины собственных средств (капитала) Банка, могут относиться документы, подтверждающие факт неисполнения заемщиком (должником) обязательств перед кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды (задолженности).

Списание безнадежной для взыскания задолженности акционера (акционеров) Банка и (или) их аффилированных лиц в случае, если безнадежная для взыскания задолженность и (или) совокупность требований к одному акционеру превышает 1% (для задолженности по Положению № 254-П); 0,5% (для задолженности по Положению № 283-П) от величины собственных средств (капитала) Банка, производится с учетом требований подпункта 8.7.2. Положения № 254-П.

13.2. Решение об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3. Положения № 254-П, а также по ссудам, предоставленным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось как хорошее в соответствии с пунктом 3.3. Положения № 254-П, принимает орган управления Банка, уполномоченный на принятие подобных решений, в случае, когда размер ссуд (по совокупности ссуд, выданных одному или группе связанных заемщиков) составляет более **1%** от величины собственных

¹³ Под крупной задолженностью понимается:

- для задолженности по Положению № 254-П - задолженность, величина которой превышает 1% собственных средств (капитала) Банка.
- для задолженности по Положению № 283-П - задолженность, величина которой превышает 0,5% собственных средств (капитала) Банка.

средств (капитала) Банка¹⁴ и уполномоченный орган Банка, в случае, когда размер ссуд (по совокупности ссуд, выданных одному или группе связанных заемщиков) составляет 1% и менее от величины собственных средств (капитала) Банка¹⁵. Информация о принятии такого решения в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающих 1% от величины собственных средств (капитала) Банка, и о классификационной категории качества ссуды представляется Банком в территориальное учреждение Банка России одновременно с отчетностью в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У).

14. Учет финансовых требований и финансовых обязательств. Методы оценки.

14.1. Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату поставки требований в иностранной валюте на учет (с последующей в установленном порядке).

14.2. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату поставки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

14.3. *Учет вложений в приобретенные права требования.*

Учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме учитывается на счетах № 47801 - 47803 и резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования на счете № 47804.

В аналитическом учете по счету № 478 «Вложения в приобретенные права требования» по дебету счетов № 47801 - 47803 отражаются суммы фактических затрат на приобретение прав требования. Аналитический учет ведется по каждому договору, в том числе по каждой закладной.

¹⁴ В соответствии с пунктом 2.2.12 Положения о Правлении Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк», утвержденное решением Годового Общего собрания акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» от 25.06.07г. (протокол № 1 от 09.07.07г.) к компетенции Правления Банка относится «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)».

¹⁵ В соответствии с решением Правления Банка от 01.04.09 полномочия по принятию решений об уточнении классификации ссуды (совокупности ссуд), выданных одному или группе связанных заемщиков, в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет 1% и менее от величины собственных средств (капитала) Банка, делегированы соответствующему Кредитному комитету Банка.

15. Порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и хозяйственных материалов. Методы оценки имущества.

15.1. Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов ведется в соответствии с Приложением № 9 «Правил» от 16 июля 2012г. № 385-П и Положением Банка «О бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов»

15.2. Имущество первоначальной стоимостью (за исключением сумм налогов) более 40 000 рублей и сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, подлежит бухгалтерскому учету в составе основных средств, за исключением оружия, которое независимо от стоимости учитывается в составе основных средств.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств не входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость) и относится на расходы (символ ОПУ 26411) при вводе их в эксплуатацию.

Суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, которые в дальнейшем реализуются Банком до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов и имущественных прав.

Суммы налога на добавленную стоимость учитываются согласно порядку предусмотренному пп.5 п.2 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации, то есть включаются в стоимость имущества.

15.3. Переоценка объектов основных средств и нематериальных активов осуществляется на основании отдельных приказов Президента. Прирост (уменьшение) стоимости имущества при переоценке учитывается на счете N 10601, который ведется по месту учета имущества, а именно в филиалах и ГО отдельно.

15.4. Амортизация для целей бухгалтерского учета начисляется линейным способом, отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества исходя из срока полезного использования, установленного в соответствии с классификацией.

При этом в бухгалтерском учете по основным средствам, приобретенным до 1 января 2003 года амортизация исчисляется исходя из норм амортизационных отчислений, установленных Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990г. № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

15.5. По основным средствам, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года начисление амортизации производится исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта, по сроку полезного использования этого объекта. При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1.

Срок полезного использования основных средств устанавливается исходя «Справочника основных средств, включаемых в амортизационные группы» (приложение № 1

15.6. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ или в случае переоценки или обесценения.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов. Данная переоценка проводится на основании приказа (распоряжения) Президента Банка.

Нематериальные активы могут проверяться на обесценение в соответствии с законодательством РФ, а также в порядке, определенном МСФО.

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

По объектам нематериальных активов начисление амортизации производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определяемых исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации. В случае отсутствия в первичных документах данных о сроке полезного использования нематериальных активов он устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей в расчете на десять лет либо на основании заключения руководителя структурного подразделения, вводящего нематериальный актив в эксплуатацию. Принятый срок полезного использования указывается в Акте ввода в эксплуатацию. Указанный срок не может превышать срок деятельности Банка.

По объектам нематериальных активов с неопределенным сроком использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на предмет его уточнения.

Изменение срока полезного использования нематериального актива производится с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение о его изменении. После изменения срока полезного использования нематериального актива амортизационные отчисления должны производиться с учетом оставшегося срока полезного использования.

При изменении срока полезного использования нематериального актива или способа определения амортизации ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении нематериальных активов, не входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость) и относится на расходы (символ ОПУ 26411) при вводе их в эксплуатацию.

15.7. Аналитический учет объектов основных средств, в том числе арендованных, нематериальных активов, их износ и переоценка для целей бухгалтерского и налогового учета ведется в отдельной программе DIASOFT BALANCE в разрезе каждого отдельного объекта учета.

15.8. Бланки трудовых книжек и вкладыши к ним не являются материальными запасами. Затраты по их приобретению списываются на расходы Банка в момент их поступления от Поставщика. Бланки трудовых книжек и вкладышей к ним хранятся в хранилище Банка как бланки строгой отчетности с обязательным отражением по внебалансовому учету.

15.9. В составе *материальных запасов* учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд:

- **предметы стоимостью на дату приобретения не более 40.000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость) за единицу независимо от срока их службы;**
- **предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;**
- **запасные части;**
- **материалы;**
- **специальная одежда и обувь;**
- **инвентарь и принадлежности;**
- **канцелярские принадлежности;**
- **издания;**

- **внеоборотные запасы;**
- **возвратная тара.**

Отнесение материальных запасов к тому или иному виду производится в зависимости от их использования, технических характеристик, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Планом счетов Банка.

К внеоборотным запасам относится имущество, приобретенное Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая определяется исходя из фактических затрат на их приобретение с учетом налога на добавленную стоимость, уплаченного поставщикам.

Возвратная тара учитывается по залоговой стоимости согласно условиям договоров.

Оценка материальных запасов, стоимость которых определена в иностранной валюте, производится в рублях, путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату документа, являющегося основанием для принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Поступившие в Банк материальные запасы, приходятся на склад и учитываются на соответствующих счетах по учету материальных запасов.

Материальные запасы, полученные при демонтаже реконструируемых объектов, пригодные для дальнейшего использования или реализации, также должны быть соответственно оприходованы на склад и отражены в бухгалтерском учете. Оценка материальных запасов, полученных при демонтаже реконструируемых объектов, пригодных для дальнейшего использования или реализации, производится исходя из рыночной стоимости, и обеспечивается иницилирующим подразделением.

Стоимость материальных запасов, кроме внеоборотных запасов, списывается на расходы при их передаче в эксплуатацию с учетом НДС. В целях обеспечения сохранности при эксплуатации материальных ценностей материально ответственным лицом организуется контроль за их движением согласно установленному порядку. Бухгалтерская служба Головного офиса (филиала) Банка осуществляет внесистемный учёт материальных ценностей, находящихся в эксплуатации, списание с которого производится на основании актов, утверждённых руководителем Банка (филиала) или уполномоченным им должностным лицом.

В целях обеспечения контроля при эксплуатации материальных ценностей внесистемному учету подлежат материальные ценности:

- со стоимостью не менее 5 000 руб. (с учетом налога на добавленную стоимость), но не более 40 000 руб. (без налога на добавленную стоимость),
- со стоимостью ниже 5000 руб., указанные в «Справочнике товарно-материальных ценностей, подлежащих учету (на балансовых счетах/внесистемно) независимо от стоимости» (Приложение №2),

При этом внесистемному учету не подлежат выданные в эксплуатацию:

- 1) канцелярские товары;
- 2) расходные материалы;

3) материальные запасы в соответствии со Справочником материальных ценностей, выданных в эксплуатацию, не подлежащих внесистемному учету, независимо от стоимости (Приложение № 3).

Аналитический учет материальных запасов ведется в отдельной программе DIASOFT BALANCE в разрезе каждого объекта, предмета.

15.10. Материальные запасы, не переданные в эксплуатацию (хранящиеся на складе), списываются банком в случае их морального или физического износа в порядке, описанном в разделе 10 Приложения № 9 к Положению ЦБ РФ № 385-П. Стоимость материальных запасов в этом случае относится на счет № 61209 «Выбытие и реализация».

15.11. Средства вычислительной техники (мониторы, системные блоки, принтеры и т. п.), используемые для комплектации в различных вариантах, учитываются как самостоятельные инвентарные объекты, исходя из их стоимости и предназначения.

15.12. Снятие с учета (выбытие) основных средств и нематериальных активов производится комиссией назначенной для этих целей приказом Президента Банка (в Филиалах – приказом управляющего Филиалом) с указанием причин списания.

15.13. Неотделимые улучшения капитального характера в арендованные объекты основных средств, созданные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанной с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств или для капитальных вложений в указанные объекты в соответствии с классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

15.14. Порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.) определены в Положении о бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

15.15. Аналитический учет расчетов с поставщиками за поставляемые ТМЦ, за оказанные услуги с момента готовности программного обеспечения ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе отдельных договоров, рамочных договоров или разовых счетов.

15.16. Порядок учета стоимости арендованных помещений по счету 91507:

- При наличии акта приема-передачи арендованных помещений с указанием в нем их стоимости, отражение производится по стоимости указанной в акте. В случае если стоимость в акте отсутствует, она может быть подтверждена отдельной справкой.
- При отсутствии стоимости арендованного имущества в акте приема-передачи и невозможности подтвердить стоимость отдельной справкой учет арендованных помещений производится в условной оценке 1 (один) рубль.

16. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств.

16.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей Банк и его филиалы не реже одного раза в год проводят инвентаризацию имущества и финансовых обязательств. Инвентаризация проводится в порядке изложенном в Положении «О порядке проведения инвентаризации имущества, финансовых вложений и денежных обязательств ОАО «ТрансКредитБанк».

16.2. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуется и зачисляются в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по символам 17303 и 17304 «от оприходования излишков, материальных ценностей денежной наличности»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по символам 27302 и 27303 «от списания недостач материальных ценностей, хищений денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам, монетам») в дату принятия такого решения.

16.3. В течение отчетного периода, а также по результатам проведенной инвентаризации Банк может реализовывать излишние, ненужные, непригодные к эксплуатации, неиспользуемые в производственной, либо в непроизводственной деятельности материальные ценности. Реализация материальных ценностей осуществляется по решению Президента и производится по договорной цене с взиманием с покупателя сумм налогов, установленных налоговым законодательством РФ.

17. Учет резервов

17.1. Порядок формирования резервов, предусмотренных нормативными документами Банка России, определен во внутрибанковской инструкции «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам и прочим активным операциям в ОАО «ТрансКредитБанк» и нормативными документами Банка России.

17.2. Порядок формирования и налогообложения резервов по сомнительным долгам определяется статьей 266 НК РФ и внутренним документом Банка «Положением о резервах по сомнительным долгам».

Аналитические регистры налогового учета по формированию резервов по сомнительным долгам и порядок их заполнения приведены во внутреннем документе Банка «Положением о резервах по сомнительным долгам».

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

17.4. Обязательные резервы

Банк производит отчисления в обязательные резервы в порядке, установленном Положением Банка России от 07.08.2009 № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». Расчет размера обязательных резервов производится Банком на 1-ое число месяца, следующего за отчетным. Банк производит отчисления в обязательные резервы в валюте Российской Федерации путем перечисления денежных средств с корреспондентского счета Банка.

17.5. Резервы предстоящих расходов

Банк оставляет за собой право формирования резервов предстоящих расходов на выплату годового вознаграждения работникам в размере 1/12 суммы вознаграждения по итогам работы за 2012 год, запланированной бюджетом Банка. Резерв предстоящих расходов создается в последний рабочий день каждого месяца. Формирование резервов предстоящих расходов осуществляется в валюте Российской Федерации.

17.6. Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов

Банк уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Расчет страховых взносов производится Главным Банком на 1-ое число месяца, следующего за отчетным кварталом, в целом по Банку, включая филиалы.

Уплата страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов осуществляется в валюте Российской Федерации путем перечисления денежных средств с корреспондентского счета Банка.

17.7. Порядок формирования резервов на возможные потери по «непрофильным» активам

Элементы расчетной базы резерва на возможные потери:

- недвижимое имущество, в том числе земля;
- вещи, не относящиеся к недвижимости;
- права требования по договорам долевого участия в строительстве, полученные Банком по договорам об отступном или по договорам о залоге результате реализации прав на обеспечение по предоставленным Банком ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, объектов недвижимости;
- активы, полученные Банком в результате реструктуризации дебиторской задолженности;

При формировании резерва балансовая стоимость активов, по которым производится начисление амортизации, уменьшается на сумму накопленной амортизации.

Минимальный размер формируемого резерва по элементам расчетной базы, указанным в настоящем пункте, определяется с учетом всех периодов, в течение которых имущество учитывается на балансовых счетах 60406, 60407, 60408, 60409, 60705, 61011; на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60401, 60404; на отдельных лицевых счетах балансового счета 60701, если объекты, по которым закончены капитальные вложения, не приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств более года, с применением следующих коэффициентов:

- для активов, учитываемых на балансе от 1 года до 2 лет, - не менее 10%;
- для активов, учитываемых на балансе от 2 до 3 лет, - не менее 20%;
- для активов, учитываемых на балансе от 3 до 4 лет, - не менее 35%;
- для активов, учитываемых на балансе от 4 до 5 лет, - не менее 50%;
- для активов, учитываемых на балансе 5 лет и более, - не менее 75%.

В случае если активы, указанные в настоящем пункте, учитывались на балансе Банка 1 год и более по состоянию на 1 января 2012 года, то в целях применения настоящего пункта данный период следует считать равным сроку 1 год.

Конкретные проценты резервирования утверждаются Правлением Банка.

На счетах № 60401, 60404, 60701, начиная с 01.01.2012г. объекты, которые не используются в банковской деятельности, а также строящиеся объекты, которые не планируется использовать в банковской деятельности, не учитываются. На балансовом счете № 61011, начиная с 01.01.2012г. учитывается недвижимость, предназначенная для продажи, а также объекты, которые не относятся к недвижимости.

18. Учет нераспределенной прибыли и фондов.

18.1. В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» (статья 35) Банк в целях обеспечения финансовой надежности формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли. Средства фонда учитываются на счете № 10701 «Резервный фонд».

Минимальные размеры резервного фонда, порядок его формирования и использования регулируется:

- законодательством РФ,
- нормативными актами Банка России,
- учредительными документами Банка,
- положением о Резервном фонде, утвержденном в соответствии с уставом Банка.

Резервный фонд образуется за счет отчислений от чистой прибыли после утверждения общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, определенного Уставом Банка, но не может быть менее 5% от чистой прибыли.

18.2. Учет нераспределенной прибыли в Банке ведется на счете № 10801. Формирование нераспределенной прибыли производится на основании решения годового собрания акционеров о том, что прибыль остается без распределения между участниками. Также источником её формирования является добавочный капитал, зачисляемый при выбытии объектов основных средств, которые ранее были дооценены.

Использование нераспределенной прибыли возможно на следующие цели:

- На увеличение уставного капитала;
- На пополнение резервного фонда;
- На погашение убытков;
- На другие цели в соответствии с законодательством РФ.

Решение об использовании нераспределенной прибыли принимается общим собранием акционеров.

В случае образования убытка, после его утверждения общим собранием акционеров Банк производит его отражение по счету № 10901 "Непокрытый убыток". В аналитическом учете Банк ведет единый общий лицевой счет, до его полного покрытия. Источники погашения и порядок погашения «Непокрытого убытка» определяется в соответствии с решением собрания акционеров Банка.

Реформация баланса производится следующим образом.

При наличии прибыли, учтенной по балансовому счету № 70801 «Прибыль прошлого года» на основании решения общего собрания акционеров производится её распределение:

- на выплату дивидендов по балансовому счету № 60320 «Расчеты с акционерами по дивидендам»;
- на пополнение резервного фонда – балансовый счет № 10701 «Резервный фонд»;
- на прочие выплаты по балансовому счету № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»;
- нераспределенная прибыль по балансовому счету № 10801 «Нераспределенная прибыль».

Сумма прибыли, оставленная по решению годового общего собрания акционеров в распоряжении Банка, переносится со счета № 70801 на счет № 10801 не позднее двух рабочих дней после составления протокола годового общего собрания акционеров.

19. Организация бухгалтерского учета и учета налоговых платежей в Головном банке, в филиалах и дополнительных офисах.

19.1. Порядок расчетов между Головным офисом Банка, его филиалами и дополнительными офисами определяется нормативными документами Банка, утвержденными в установленном порядке Президентом Банка.

Порядок ведения расчетов между Головным Банком и его филиалами:

Аналитический учет по счетам внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов № 30301, 30302 в Головном Банке ведется в разрезе каждого филиала, с которым осуществляются расчеты по видам валют, в филиалах – по видам валют.

Аналитический учет по счетам внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала № 30305, 30306 в Головном Банке ведется в разрезе каждого филиала, с которым осуществляются расчеты по видам валют, в филиалах – по видам валют.

К операциям, осуществляемым по счетам внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала:

- передача филиалами на баланс Головного Банка для зачисления на счет №10801 переоценки основных средств, учитываемой на счете № 10601;
- прием-передача денежных средств, драгоценных металлов, в том числе в монетах, учитываемых на счетах №№ 20202, 20209, 20302, 20303, 20305, 20308;
- расчеты между филиалами и Головным Банком по уплате налогов в бюджет, приему-передаче имущества, а также дебиторской, кредиторской задолженности по хозяйственным и прочим операциям, с использованием счетов № 603, 604, 606, 608, 609, 607, 610, 613, 614;
- расчеты между филиалами и Головным Банком по приему – передаче остатков по счетам 4 раздела баланса по учету предоставленных кредитов, прочих размещенных средств, просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, вложений в приобретенные права требования, вложений в операции финансовой аренды, начисленных процентов по балансовым счетам № 42427, 459, 352, начисленных комиссионных вознаграждений, начисленных в установленном порядке неустоек, штрафов, пеней, требований по получению возмещения уплаченных госпошлин по искам, остатков по счетам 5 раздела баланса (при наличии на балансе филиала счетов по учету вложений в ценные бумаги), учтенным векселям, по другим операциям между филиалами и Головным Банком, связанные с приемом-передачей активов и пассивов;
- передача филиалами на баланс Головного Банка остатков по счетам учета доходов и расходов № 706, 707;
- перечисление средств на корреспондентский субсчет филиала/корсчет Головного банка;
- переводы филиалов с внутрибанковских счетов через корреспондентские счета Головного банка, поступления на корреспондентские счета Головного банка переводов на внутрибанковские счета Филиалов.

Обо всех операциях связанных с движением активов непосредственно между филиалами, минуя расчеты с Головным банком, филиал инициировавший данную операцию письменно уведомляет соответствующее подразделение Головного Банка.

19.2. Филиалы осуществляют свою деятельность в пределах полномочий изложенных в Положении о филиале, в соответствии с законодательством Российской Федерации и с

учетом нормативных документов Банка и настоящей Учетной политикой. Филиал Банка не является юридическим лицом и согласно статьи 48 Гражданского кодекса РФ не имеет в собственности обособленного имущества.

При этом под обособленным имуществом понимается право на вещи и обязанности по поводу вещей (в том числе и денежных средств). Филиал наделяется имуществом создавшим его юридическим лицом. Поэтому передача имущества филиалу равнозначна передаче имущества подразделению в пределах одного юридического лица.

19.3. Имущество в виде основных средств, нематериальных активов, материальных запасов передается из банка в филиал на основании документов, используемых для отражения внутренних перемещений. Подписанные и утвержденные акты передаются в бухгалтерию банка, на основе которых делаются проводки по выбытию или поступлению основных средств, нематериальных активов или материальных запасов.

19.4. Передача материалов и других товарных ценностей оформляется на основании акта приема-передачи, подписанного одним из руководителей банка и управляющим филиала на основании доверенности, а также приходно-расходных накладных, подписанных материально ответственными лицами.

19.5. В балансах Головного Банка и каждого филиала открываются балансовые счета № 70606 и № 60301, 60302 по видам налогов (**кроме налога на прибыль**). Исчисление и уплата налогов производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и законами, регулирующими порядок взимания местных налогов.

19.6. Каждый филиал, являясь обособленным подразделением Банка, в соответствии с частью II статьи 19 Налогового Кодекса РФ исполняет обязанности Банка (налогоплательщика) по уплате налогов по месту своего нахождения. Особенности исчисления налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, по налогу на добавленную стоимость, по налогу на имущество и прочим местным налогам и сборам изложены в Налоговой политике Банка.

19.6.1. *Бухгалтерский учет налоговых платежей*

На балансе головного офиса лицевые счета № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль» открываются в разрезе бюджетов субъектов РФ и ответственных обособленных подразделений.

Налог на прибыль начисляется на лицевом счете № 70611 «Налог на прибыль» в балансе Головного офиса в корреспонденции со счетами по учету расчетов по налогу на прибыль.

Перечисление ежемесячных и ежеквартальных платежей по налогу на прибыль в Федеральный бюджет производится только на балансе Головного Банка.

Лицевые счета № 60302 «Расчеты по налогу на прибыль» открываются на балансе Головного офиса.

19.7. Учет полученного НДС в Головном офисе и филиалах ведется на лицевом счете балансового счета 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный", учет начисленного НДС ведется на лицевом счете балансового счета 60322 "Расчеты с прочими кредиторами". После поступления денежных средств от клиента, сумма НДС отраженная на лицевом счете № 60322 "НДС начисленный" переносится на счет № 60309 «НДС полученный».

В последний рабочий день квартала, после отражения всех операций по зачислению сумм НДС, полученных банком, остаток по балансовому счету № 60309 подлежит передаче

в Головной офис на балансовый счет 60309. Расчет по НДС производится Головным офисом, исходя из фактически полученного НДС за отчетный **квартал** и на основании этих данных заполняется «Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость».

Учет уплаченного НДС в Головном офисе и филиалах ведется в составе дебиторской задолженности, либо в составе капитальных затрат, либо в составе материальных запасов. Учет начисленного, но не уплаченного НДС ведется на лицевом счете балансового счета № 60323 "Расчеты с прочими дебиторами". На лицевом счете № 60323 «НДС начисленный» отражаются суммы НДС, от стоимости имущества, оказанных услуг или выполненных работ, подлежащих уплате. После проведения окончательного расчета за имущество, оказанные услуги или выполненные работы суммы НДС отраженные на счете № 60323 «НДС начисленный» переносятся на счет № 70606 по символу 26411 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» по основным средствам и нематериальным активам, по материальным запасам, по оказанным услугам или выполненным работам – на соответствующие символы по материальным запасам, по оказанным услугам или выполненным работам. Бухгалтерский учет определен соответствующими Приложениями к Альбому типовых проводок.

19.7.1. *Порядок отнесения НДС уплаченного на счет а по учету расходов*

Суммы уплаченного НДС относятся на счета по учету расходов № 70606 в фактически уплаченных суммах при наличии подтверждающих документов (актов приема-передачи, товарных и товарно-транспортных накладных) и заполненного в установленном порядке счета-фактуры от Контрагента – поставщика в следующем порядке:

по основным средствам и нематериальным активам – единовременно в полном объеме в момент ввода данных объектов в эксплуатацию.

по материальным запасам – по мере их передачи в эксплуатацию, использования либо выбытия;

по РБП единовременно в момент отнесения на 61403;

по капитальным вложениям в арендованное (полученное в лизинг) имущество, которые не могут быть признаны собственностью Банка-арендатора и не возмещаемым арендодателем, НДС, уплаченный, списывается на расходы в полной сумме единовременно, в дату ввода объекта в эксплуатацию.

При приобретении за наличный расчет товаров, работ, услуг и не выделении в расчетных документах суммы НДС либо наличии налоговой оговорки, что стоимость включает НДС по установленной ставке, но величина применяемой ставки не указана, счет-фактура отсутствует, сумма НДС не выделяется.

При аренде государственного (муниципального) имущества филиалами, поскольку арендатор является налоговым агентом арендодателя по уплате в бюджет налога на добавленную стоимость, расчет между филиалами и Головным банком производится следующим образом:

Филиал арендующий государственное (муниципальное) имущество должен представить в Головной банк реквизиты арендодателя, а именно:

- ИНН, КПП Арендодателя
- Юридический адрес
- Полное название Арендодателя
- Номер и дату Договора по аренде государственного (муниципального) имущества

При реализации имущества, которое не использовалось в банковской деятельности, налоговая база по НДС исчисляется в соответствии с п.3 ст. 154 Налогового кодекса Российской Федерации как разница между рыночной ценой этого имущества с учетом НДС

и его стоимостью с учетом уплаченного НДС.

19.8. Согласно статьи 169 Налогового Кодекса РФ и Постановления Правительства РФ от 26.12.2011 г. № 1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» (далее «Постановление»), Банк составляет счета-фактуры, ведет часть 1 журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость, книгу продаж.

Счета-фактуры не составляются банками по операциям не подлежащим налогообложению в соответствии со статьей 149 Налогового Кодекса РФ.

В связи с тем, что пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса РФ для банков предусмотрен порядок исчисления налога, позволяющий включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные Банком по приобретенным товарам (работам, услугам), с уплатой в бюджет всех сумм налога на добавленную стоимость, полученных Банком по операциям, подлежащим налогообложению, Банк не формирует книгу покупок по полученным счетам-фактурам от поставщиков и не ведет Часть 2 журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость.

Банк и его филиалы осуществляют выставление счетов-фактур, ведение части 1 Журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги продаж в АБС МастерБаланс.

Часть 1 Журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур и книга продаж по окончании календарного квартала должны быть распечатаны, их страницы должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены печатью.

Банк реализует товары (выполняет работы, оказывает услуги) через обособленные подразделения, соответственно счета-фактуры выставляются покупателям этими обособленными подразделениями.

В Банке установлен следующий порядок ежедневной сквозной нумерации выставленных счетов-фактур. Дублирование номеров выставляемых счетов-фактур запрещено.

Используется следующая структура сквозной нумерации выставляемых счетов-фактур:

Разряд	Наполнение	Примечание
1-2	Регистрационный номер Филиала (Для головного офиса Банка – 00)	Заполняется всегда
3	Разделительный символ (тире)	Заполняется всегда
4-11	Признак ежедневности (дата счета-фактуры - 8 цифр (ддммгггг))	Заполняется всегда
12	Разделительный символ (тире)	Заполняется всегда
13-15	Сквозной порядковый номер для каждого конкретного дня	Заполняется всегда
16	Разделительный символ (тире)	Только для авансовых счетов-фактур
17	Буква «А»	Только для авансовых счетов-фактур

Счета-фактуры заверяются оригинальными подписями Руководителя и Главного бухгалтера Банка или уполномоченными на то лицами (приказами или распоряжениями).

В течение месяца, следующего за отчетным кварталом, каждый филиал представляет в отдел учета доходных операций и оформления счетов-фактур Банка копию книги продаж, и копию части 1 Журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур, прошитые и заверенные подписью главного бухгалтера и печатью филиала с обязательным указанием «КОПИЯ ВЕРНА. ПРОШНУРОВАНО и ПРОНУМЕРОВАНО Кол-во _____ листов».

Все полученные Банком счета-фактуры хранятся в хронологическом порядке соответственно по мере их отражения в балансе Банка (филиала) в соответствующем налоговом периоде (квартал) с составлением на их шив описи в следующем виде:

№ п/п	Дата отражения в балансе (отражение расходов банка по оказанным услугам или прихода ТМЦ)	Номер и дата счета- фактуры	Наименование контрагента	ИНН контрагента	Сумма по счет- фактуре, включая НДС

19.9. Порядок формирования и ведение финансового результата в филиалах в течение 2013 года:

Филиалы в течение 2013 финансового года учет доходов и расходов от проведения операций ведут нарастающим итогом с начала года.

Счет № 707 "Финансовый результат прошлого года" в филиалах не ведется.

Филиалы в первый рабочий день нового года остатки по счетам 706 (доходы/расходы) передают на соответствующие счета 707 открытые на балансе Головного офиса.

Передача остатков доходов и расходов филиалов осуществляется через счета внутрибанковских требования и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала.

Данный перенос остатков относится к операциям по отражению событий после отчетной даты и является единственной операцией, относящейся в филиалах к событиям после отчетной даты.

19.10. Организация расчетов в филиалах.

Филиалы производят расчеты как через свои субкорреспондентские счета территориальных учреждений Банка России, так и через счета внутрибанковских требований и обязательств.

Порядок расчетов по счетам внутрибанковских требований и обязательств в Банке осуществляется в соответствии с «Порядком проведения расчетов с филиалами ОАО «ТрансКредитБанк».

Лицевые счета на балансовом счете № 30301 и № 30305 используются для учета внутрибанковских обязательств, на балансовом счете № 30302 и № 30306 – для учета внутрибанковских требований.

Указанные счета открываются в разрезе каждого филиала, с которым осуществляются расчеты по видам валют.

Ежедневно осуществляется урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам и выводится единый результат по совершенным операциям в разрезе филиалов Банка, видов валют, видов групп операций. С этой целью ежедневно бухгалтерской проводкой перечисляется остаток со счета имеющего меньшее сальдо на счет с большим сальдо.

По состоянию на конец года осуществляется урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам путем переноса остатков между счетами 30301/30302 и 30305/30306 согласно соответствующего Приложения Альбома типовых проводок.

19.11. Все операции дополнительных офисов отражаются в балансе Банка. Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют, их операции включаются в баланс, соответствующего филиала Банка. Операции всех дополнительных офисов, находящихся в г. Москве включаются в баланс Головного офиса Банка.

19.12. Дополнительные офисы могут осуществлять кассовое обслуживание клиентов. Передача наличных денег из кассы Банка в кассы дополнительных офисов отражается в

бухгалтерском учете по дебету и кредиту счетов учета наличных денег в соответствующих подразделениях № 20202 в корреспонденции со счетом № 20209 «Денежные средства в пути».

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета, открываемые по каждому подразделению - получателю средств и по видам валют.

19.13. Учет остатков наличных денег в кассах Головного офиса (филиалах) Банка и в его дополнительных офисах, движения наличных денег отражается на отдельных лицевых счетах счета по учету кассы, отдельно для Головного офиса (филиала) Банка и каждого дополнительного офиса. В балансе эти данные показываются в соответствии с лицевыми счетами.

19.14. Оставшиеся к концу дня наличные деньги в кассах дополнительных офисов могут в кассу Банка не сдаваться. Каждому дополнительному офису Головного Банка или филиала устанавливается и сообщается лимит остатка кассы в пределах общего лимита, установленного для Банка или филиала. Филиалы Банка самостоятельно получают в территориальных учреждениях Банка России по месту своего нахождения лимит минимально допустимого остатка по кассе.

19.15. Сверка кассы с данными бухгалтерского учета производится Главным Банком и каждым филиалом и дополнительным офисом в установленном порядке отдельно по своим оборотам и остаткам.

19.16. Банк в целях осуществления контроля за работой филиалов и дополнительных офисов устанавливает для них внутрибанковскую отчетность.

19.17. Операции дополнительных офисов регламентируются общепанковскими документами по расчетно-кассовому обслуживанию, правилами документооборота и технологией обработки учетной информации, а также Положением об обособленном структурном подразделении (кроме филиалов). Контроль за операциями совершаемыми обособленными структурными подразделениями осуществляется должностными лицами Главного офиса и филиала, к которому они относятся.

20. События после отчетной даты.

20.1. Под событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка. СПОД, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность в отчетном году (корректирующие СПОД), подлежат отражению в бухгалтерском учете.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие СПОД), в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету, если они оказывают влияние на оценку статей баланса на сумму, эквивалентную не менее чем **2 % капитала** на отчетную дату.

20.2. Состав и порядок отражения СПОД определяется внутрибанковскими нормативными документами.

20.3. Дата окончания отражения СПОД определяется Приказом по Банку.

21. Бухгалтерская и финансовая отчетность. Порядок раскрытия существенной информации.

21.1. **Бухгалтерская и финансовая отчетность** - единая система данных об имущественном и финансовом положении Банка и о результатах его хозяйственной деятельности. Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности Банка за отчетный период.

Бухгалтерская и финансовая отчетность составляется в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2232-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Филиалы предоставляют в Головной офис Банка формы бухгалтерской отчетности по форме и с соблюдением сроков в соответствии с требованиями внутрибанковского нормативного документа. Порядок и сроки отчетности филиалов на местах устанавливаются территориальными учреждениями Банка России, на подведомственной территории которых расположен филиал.

21.2. Достоверность годового балансового отчета, отчета о прибылях и убытках и публикуемой отчетности в целом по Банку подтверждается независимой аудиторской организацией после соответствующей проверки. Заверенные аудиторской фирмой годовой баланс и «Отчет о прибылях и убытках» публикуются в печати по форме и в сроки, утвержденные Банком России.

21.3. Годовой отчет не составляется в связи с реорганизацией Банка путем присоединения к ВТБ24 (ЗАО).

22. Прочие нормы и требования.

22.1. В случае разногласий между Президентом Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций, документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Президента Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

22.2. Жалобы на действия работников Банка и другие претензионные письма по неправомерному ведению бухгалтерского учета принимает от клиентов канцелярия Банка, специально выделенные лица Банка или лично Главный бухгалтер.

22.3. В случае, если принятыми после утверждения Учетной политики федеральными законами или нормативными актами Российской Федерации будут установлены иные правила, чем предусмотренные данным документом, то сотрудникам Банка надлежит руководствоваться положениями указанных Федеральных законов или нормативных актов Российской Федерации до приведения настоящего документа в соответствии с ними.

23. Внесение изменений в Учетную политику.

Внесение изменений в Учетную политику допускается в случаях:

- изменение ранее действующего законодательства Российской Федерации, федеральных и (или) отраслевых стандартов;
- изменение нормативных актов органов, уполномоченных осуществлять регулирование правил бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации;
- существенное изменение или разработка Банком новых способов и методов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- реорганизация Банка в форме слияния, либо присоединения;
- возникновение других объективных причин (таких как, смена действующей

автоматизированной банковской системы или существенное изменение программного обеспечения).