

# **ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ**

по ценным бумагам  
за 1 квартал 2006 года

## **Открытое Акционерное Общество** **"ТрансКредитБанк"**

Код эмитента: **02142-B**

Утвержден

Президентом ОАО "ТрансКредитБанк"  
«15» мая 2006 года

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

**105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр.1**

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

<b>Президент</b> Дата " 15 " мая 2006 г.	_____	<b>С.Н. Пушкин</b>
	подпись	

<b>Главный бухгалтер</b> Дата " 15 " мая 2006 г.	_____	<b>М.Ю. Чижов</b>
	подпись М.П.	

Контактное лицо: Ведущий специалист Отдела взаимодействия с профессиональными участниками рынка ценных бумаг Е.А. Пожидаева

Телефон: (495) 788-08-80

Факс: (495) 788-08-79

Адрес электронной почты: Ekaterina.Pozhidaeva@bnk.ru

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

<http://www.tcb.ru>

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

<b>Введение</b>	6
<b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудитор, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписывающих ежеквартальный отчет</b>	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента	8
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	10
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	10
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	10
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>	11
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	11
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	12
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	12
2.3.1. Кредиторская задолженность	12
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	13
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	13
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	14
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	14
2.5.1. Кредитный риск	14
2.5.2. Страновой риск	15
2.5.3. Рыночный риск	15
2.5.3.1. Фондовый риск	15
2.5.3.2. Валютный риск	15
2.5.3.3. Процентный риск	16
2.5.4. Риск ликвидности	16
2.5.5. Операционный риск	16
2.5.6. Правовые риски	16
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	17
2.5.8. Стратегический риск	17
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	18
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>	19
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	19
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	19
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	19
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	21
3.1.4. Контактная информация	22
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	23
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	23
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	27

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	27
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	27
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	29
3.2.4. Общие тенденции развития рынка банковских услуг	29
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	29
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	29
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	31
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	50
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	52
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	52
4.1.1. Прибыль и убытки	52
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	54
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	54
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	58
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	58
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	29
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	63
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	64
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	65
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b>	69
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	69
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	73
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	91
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	91
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	93
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	96

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	97
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	98
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	99
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	99
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	99
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	101
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	101
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	102
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	108
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	109
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	110
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	110
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	110
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	110
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	110
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	110
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	110
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах</b>	111
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	111
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	111
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	111

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	111
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	115
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	117
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	117
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	117
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	119
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	120
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	120
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	120
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	121
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	121
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	121
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	121
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	121
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	121
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	122
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	123
8.10. Иные сведения	128
Приложение 1.	130
Приложение 2.	146
Приложение 3.	162

## Введение

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

**а) Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:**

Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"

**Сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:**

ОАО "ТрансКредитБанк"

**б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:**

105066, г. Москва, Новая Басманная, д. 37А, стр.1

**в) Контактный телефон кредитной организации – эмитента:**

(495) 788-08-80

**Адрес электронной почты:**

info@bnk.ru

**г) Адрес страницы в сети Интернет, на которой публикуется полный текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента:**

<http://www.tcb.ru>

**д) Основные сведения о ценных бумагах, находящихся в обращении:**

Вид: Акция

Категория: Обыкновенная

Тип: ---

Количество размещенных ценных бумаг: 1 658 300 000 шт.

Номинальная стоимость: 1 рубль

Вид: Акция

Категория: Привилегированная

Тип: с определенным размером дивидендов

Количество размещенных ценных бумаг: 1 000 шт.

Номинальная стоимость: 100 рублей

**е) Иная информация:**

Банковский идентификационный код (БИК): 044525562.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7722080343.

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

**I. Краткие сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента,  
сведения о банковских счетах, об аудитор, оценщике и о финансовом  
консультанте кредитной организации - эмитента**

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

*Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:*

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Якунин Владимир Иванович	1948
2. Пушкин Сергей Николаевич	1967
3. Винокуров Александр Иванович	1970
4. Галимов Николай Анасович	1972
5. Лысак Ольга Александровна	1956
6. Мишарин Александр Сергеевич	1959
7. Андреев Федор Борисович	1966

*Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:*

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1.Пушкин Сергей Николаевич	1967
2.Крохин Алексей Владимирович	1971
3.Голенков Павел Юрьевич	1958
4.Маленко Ольга Николаевна	1960
5.Красновский Валерий Иванович	1939
6.Русанов Сергей Георгиевич	1963
7.Колпаков Александр Владимирович	1950
8.Кашлаков Дмитрий Валерьевич	1972
9.Земсков Борис Александрович	1966

*Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:*

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Пушкин Сергей Николаевич.	1967

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

1. **Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента:** 3010181060000000562, открытого в подразделении Банка России: в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

2. **Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк»	ОАО «Читапромстрой банк»	672088, г. Чита, ул. Петровская, д. 37А	7536010324	047601757	30101810600000000757 в ГРКЦ ГУ Банка России по Читинской области	30110810000000009840	30109810600000000003	Ностро
Акционерный Коммерческий Банк "Еврофинанс Моснарбанк" (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, 29	7703115760	044525204	30101810900000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840800010005046 30110810500010005046 30110810104005963212	30109840700005963212 30109810100005829212 30109810600005963212	Ностро Ностро Ностро
Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Ситибанк"	ЗАО КБ "СИТИБАНК"	125047, г. Москва, ул. Гашека, д.8-10	7708051485	044525202	30101810300000000202 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000005048	30109810300450127019	Ностро
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	ОАО "Сбербанк России"	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000009830 30110810714000000003	3010981070000040323 30109810509160000003	Ностро Ностро
Закрытое Акционерное Общество «Сургутнефтегазбанк»	ЗАО «СНГБ»	628400, Тюменская обл., Ханты-Мансийский автономный округ, г. Сургут, ул. Кукуевецкого, 19	8602190258	047144709	30101810600000000709 в РКЦ города Сургута	30110810307000015562 30110810407010015562	3010981030000015562 30109810800040015562	Ностро Ностро
Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)	ОАО Внешторгбанк	190000, г. Санкт – Петербург, ул.ю Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000189 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840300000007033	3010984065550000069	Ностро

3. **Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6
Deutsche Bank Trust Company Americas New York	Deutsche Bank NY	130 Liberty Street, New York, NY 10006, USA	30114840700000005026	044-161-18	Ностро
JP Morgan Chase Bank, New York	JP Morgan Chase Bank	One Chase Manhattan Plaza, New York, NY 10005, USA.	30114840000000005195 30114840100010005195	400-207-982 304295647	Ностро Ностро
Bank of New York, New York	Bank of New York	One wall Street, New York, NY 10286, USA	30114840200000005322	890-0548-568	Ностро
Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main	Deutsche Bank AG	Taurusanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Germany	30114978300000005194	100-947183000	Ностро
Clearstream Banking S.A. (formerly Cedel Bank), Luxembourg	Clearstream Banking S.A.	67 Bd. Grande-Duchesse Charlotte, L-2967, Luxembourg	30114840700000006601	72970	Ностро
Banque Cantonale Vaudoise	Banque Cantonale.	Place St-Francois, CH-1001, Lausanne, Switzerland.	30114756900000009505	R 988.540.6	Ностро
CommerzBank AG, Frankfurt am Main	CommerzBank AG	Frankfurt am Main, D-60261, Germany	30114978200000009452	400886996800	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"
Место нахождения	103062, г. Москва, Подсосенский пер., 20/12, стр. 1-1А
Номер телефона и факса	705-92-92
Адрес электронной почты	Alina.Zaiko@ru.ey.com

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №Е003246 от 17.01.2003 Срок действия лицензии: 5 лет
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2002, 2003, 2004, 2005 года

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

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

***Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.***

В связи с тем, что в уставном капитале ОАО "ТрансКредитБанк" доля государственной собственности составляет более 25 процентов, заключение договоров оказания аудиторских услуг для осуществления обязательного ежегодного аудита должно осуществляться по итогам проведения открытого конкурса.

Порядок проведения таких конкурсов установлен Правилами проведения конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита организаций, в уставном (складочном) капитале которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 ноября 2005 г. № 706 "О мерах по обеспечению проведения обязательного аудита".

Согласно Типовому положению о конкурсной комиссии по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита, утвержденного Приказом Минфина России от 31 октября 2002 г. № 107н, организатором конкурса по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита ОАО "ТрансКредитБанк" является Совет директоров ОАО "ТрансКредитБанк", который создает конкурсную комиссию, определяющую победителя конкурса.

Порядок работы данной конкурсной комиссии определяется Типовым положением о конкурсной комиссии по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита, утвержденным Приказом Минфина России от 31 октября 2002 г. № 107н и Методическими рекомендациями для организации работы конкурсных комиссий для проведения конкурсного отбора аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита организаций, в уставном (складочном) капитале которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов (утверждены Минфином России 24.04.2003 г. №28-02-05/858).

По итогам конкурса для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка привлекается профессиональная аудиторская организация, не связанная имущественными и другими существенными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит), имеющая лицензию на осуществление такой проверки и осуществляющая аудиторскую проверку кредитных организаций не менее двух лет.

Основным фактором, обуславливающим независимость аудиторской фирмы, является

выбор аудитора на рыночных условиях: при выборе аудитора Банк руководствуется, прежде всего, критериями качества аудиторских услуг, возможностью аудитора заверять отчетность как по российским, так и по международным стандартам, а также ценовым фактором.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

В составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и Уставом Банка.

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

***Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.***

В рамках специальных аудиторских заданий, аудитор ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит" оказывал Банку консультационные услуги, а также в 2002г. проводил проверку и подтверждал достоверность информации, содержащейся в проспекте эмиссии ценных бумаг, а в 2003г. проводил анализ внутренних положений Банка о системе материального стимулирования.

***Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.***

Согласно ст. 86 Федерального закона "Об акционерных обществах", размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров ОАО "ТрансКредитБанк".

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

**1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента**

ОАО «ТрансКредитБанк» оценщиков не имеет.

**1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента**

ОАО «ТрансКредитБанк» не пользовалось услугами консультантов.

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

Иных лиц, подписавших ежеквартальный отчет, нет.

## II. Основная информация

### о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

#### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Показатели	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006
Уставный капитал, тыс. руб.	1 658 400	1 658 400	1 658 400	1 658 400	1 658 400	1 658 400
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	2 227 575	2 346 289	3 845 243	4 099 160	4 936 822	5 483 236
Чистая прибыль, тыс. руб.	326 398	258 378	1 038 341	458 496	785 585	589 887
Рентабельность активов, %	2,67	1,21	2,87	0,86	0,97	0,64
Рентабельность капитала, (%)	14,65	11,01	27,00	11,19	15,91	10,76
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	5 824 433	10 424 699	21 303 488	23 285 409	37 937 182	44 415 695

#### *Методика расчета показателей:*

Показатели, приведенные в таблице, рассчитаны по методике, определенной Изменениями в Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (Приказ от 1 ноября 2005 г. № 05-57/пз-н).

Чистая прибыль за 2004 и 2005 года указаны с учетом событий после отчетной даты..

#### *Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска кредитной организации – эмитента, а также финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.*

Стратегия качественного роста, определившая основные задачи и приоритетные направления развития ТрансКредитБанка за последние годы, обеспечила существенный прирост основных финансовых показателей и, как следствие, укрепление его позиций на российском финансовом рынке.

По оценкам рейтинговых агентств и деловых СМИ, на 1 января 2006 года Банк занимал в национальной банковской системе:

- 24 место по размеру чистых активов;
- 21 место среди банков, выдавших больше всего кредитов негосударственным предприятиям;
- 15 место среди банков с наибольшими остатками денежных средств на счетах корпоративных клиентов;
- 32 место по величине собственного капитала.

В период с 2001 по 2005 гг. наблюдается устойчивая тенденция роста собственных средств и чистой прибыли Банка на фоне неизменного уставного капитала в размере 1,658 млрд. рублей.

Собственный капитал увеличился в 2,5 раза и на конец отчетного квартала составил 5,4 млрд. рублей, главным образом, за счет капитализации прибыли.

Рост чистой прибыли в 2003 году стал следствием увеличения доходов от традиционных видов деятельности, а именно: доходов, полученных за предоставленные кредиты, от операций с ценными бумагами, операций с иностранной валютой.

Следует отметить, что общая тенденция к уменьшению банковской маржи на фоне роста инфляции снижает рентабельность активов и заставляет наращивать клиентские и привлеченные средства для продолжения тенденции роста

Увеличение размера привлеченных средств за 5 последних лет с 5,8 млрд. до 37,9 млрд. рублей обусловлено расширением клиентской базы, и, прежде всего, увеличением количества корпоративных клиентов. Основой устойчивого роста клиентской базы стало сочетание высокого качества предоставляемых услуг, конкурентоспособности тарифов и индивидуального подхода в работе с клиентами, позволяющего обеспечить максимальный учет особенностей их бизнеса при реализации банковских продуктов.

Кроме того, расширению клиентской базы способствовало активное развитие региональной

сети Банка, которая по состоянию на 01.04.2006 г. включает 23 филиала и 4 дочерних региональных банка, что существенно увеличило долю региональных клиентов в бизнесе Банка.

## 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Акции ОАО «ТрансКредитБанк» на бирже не котируются.

## 2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

### 2.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс.руб.)

Показатель	На 01.04.2006г.
Общая сумма кредиторской задолженности	2 176 011
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	47

*Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.*

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2006г.		На 01.04.2006г.	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	До 30 дней	До 30 дней	До 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	12531	0	17678	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	59246	2567	0	2514
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	X	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	32878	0	667735	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	11990	3089	35012	234
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	12	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	1	0	2364	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая кредиторская задолженность	145277	3028	403153	1047309
в том числе просроченная	20	X	47	X
Итого	261923	8684	1125954	1050057
в том числе итого просроченная	20	X	47	X

*Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2006г.:*

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Партнеры Аэрофлота»
-------------------------------	---

Сокращенное фирменное наименование	ООО «Партнеры Аэрофлота»
Место нахождения	125167, г. Москва, Ленинградский пр-т, д. 37, корп. 12
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.,	128 160
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является /не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является

**Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01.04.2006г.:**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Партнеры Аэрофлота»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Партнеры Аэрофлота»
Место нахождения	125167, г. Москва, Ленинградский пр-т, д. 37, корп. 12
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.,	270 002
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является /не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является

**Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.**

Просроченной задолженности по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России ОАО «ТрансКредитБанк» не имеет.

**Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.**

(тыс.руб.)

Отчетный период	Размер недозноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.04.2006	66 596	0

**Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение порядка обязательного резервирования**

Фактов нарушения порядка обязательного резервирования нет.

**Информация о наличии/отсутствии факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов.**

Усреднение обязательных резервов разрешено Центральным Банком Российской Федерации.

### **2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента**

Обязательств по кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, за пять последних завершаемых финансовых лет и на конец отчетного квартала, нет.

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

**Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым**

**кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, за соответствующий отчетный период.**

Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств на 01.04.2006г. составили 1 207 254 тыс. рублей, их них:

- гарантии, выданные банком – 1 041 034 тыс. руб.

Обязательства из обеспечения в форме залога или поручительства, предоставленного третьим лицам, отсутствуют.

**Информация о каждом из обязательств кредитной организации – эмитента их обеспечения, предоставленного в отчетном квартале третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента за отчетный квартал:**

Обязательств по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за последний отчетный квартал, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов Банка, ОАО «ТрансКредитБанк» не имеет.

**Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организации – эмитента (третьими лицами).**

Обеспечение размещенных средств и обязательств по предоставлению кредитов на 01.04.2006г. составило 68 077 018 тыс. рублей, их них:

- ценные бумаги, принятые под залог по выданным кредитам – 3 063 968 тыс. руб.;
- гарантии, поручительства, полученные банком – 28 006 859 тыс. руб.;
- имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг – 31 764 666 тыс. руб.

Факторы, которые могут привести к неисполнению обязательств третьими лицами:

- резкое ухудшение финансового состояния контрагентов;
- непредвиденные политические события;
- нестабильность текущей экономической ситуации;
- колебание курсов валют.

Все контрагенты в обязательном порядке проходят процедуры мониторинга и вероятность возникновения риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств оценивается как минимальная.

## **2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг**

Эмиссия ценных бумаг в отчетном квартале не проводилась.

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

### **2.5.1. Кредитный риск**

ОАО «ТрансКредитБанк» подвергается кредитным рискам, состоящим в том, что контрагенты 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. Кредитный комитет Банка утверждает расчеты сумм резервов на убытки по кредитам, сумм залогового обеспечения, принимаемого под выданные кредиты и прочие сведения по кредитным продуктам, включая внутренний кредитный рейтинг заемщика. Лимиты кредитных рисков по корпоративным инструментам, банкам и страховым компаниям также устанавливаются Кредитным комитетом. Переоценка финансовой позиции заемщиков, являющихся страховыми компаниями и компаниями с рейтингом ниже суверенного, осуществляется ежеквартально; переоценка финансовой позиции банков – ежемесячно. Фактические риски по отношению к установленным лимитам отслеживаются ежедневно по всем контрагентам и ежеквартально по страховым компаниям. Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки и брокеров, также ограничивается за счет дополнительных лимитов, охватывающих риски по балансовым и забалансовым обязательствам, которые определяются Кредитным комитетом, заседания которого проводятся дважды в неделю. Фактические риски по отношению к установленным лимитам отслеживаются ежедневно. Мониторинг оценки кредитного риска проводится на постоянной основе: по кредитам физическим и юридическим лицам не реже одного раза в квартал; по ссудам кредитным организациям – ежемесячно.

ТрансКредитБанк считает, что все его контрагенты по финансовым инструментам имеют адекватные кредитные рейтинги.

### **2.5.2. Страновой риск**

*Страновые и региональные риски* – риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране и регионе.

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

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

Основной объем операций Банка приходится на региональную сеть. В настоящее время она включает 123 офиса ОАО «ТрансКредитБанк» и его дочерних кредитных организаций, входящих в Банковскую группу «ТрансКредитБанк». Филиальная сеть Банка представлена филиалами, расположенными в крупнейших экономически развитых субъектах Российской Федерации. Деятельности в регионах, подверженных существенному влиянию техногенных и политических рисков, Банк не осуществляет.

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

### **2.5.3. Рыночный риск**

ОАО «ТрансКредитБанк» подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. ТрансКредитБанк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые возникли в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении неустребованных обязательств по предоставлению банковских продуктов, имеющих кредитный риск, ТрансКредитБанк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Однако, вероятный размер убытка меньше этой суммы, поскольку большинство обязательств зависят от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

#### **2.5.3.1. Фондовый риск**

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

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

#### **2.5.3.2. Валютный риск**

ОАО «ТрансКредитБанк» подвергается влиянию колебаний курсов основных иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Вследствие структурного расхождения между позициями по активам и по пассивам, а также вследствие коммерческой деятельности Финансовый комитет Банка устанавливает лимиты на уровень риска по валютам в целях контроля валютной позиции. Уровень фактических валютных позиций по отношению к установленным лимитам отслеживается ежедневно. Таким же образом отслеживаются лимиты по открытым валютным позициям, установленные ЦБ РФ.

### **2.5.3.3. Процентный риск**

Риск, связанный с изменением процентных ставок, возникает вследствие возможности изменения стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика ОАО «ТрансКредитБанк» в отношении рисков изменения процентных ставок предполагает определение лимитов по структурным рискам изменения процентных ставок, обусловленных расхождениями между суммами активов и обязательств, а также лимитов в отношении портфелей инструментов фиксированного дохода. Финансовый комитет Банка регулярно отслеживает соблюдение лимитов, и при необходимости осуществляет перераспределение экономического капитала с целью охвата всех рисков, и рисков изменения процентных ставок в частности. ТрансКредитБанк регулярно отслеживает ситуацию с процентными ставками и поэтому не подвергается существенному риску в этом отношении и, соответственно, рискам, связанным с движением денежных средств.

### **2.5.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском ликвидности ТрансКредитБанк ежедневно отслеживает ожидаемые параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Финансовый комитет определяет лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы в покрытие снимаемых сумм вкладов, а также минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны иметься у ОАО «ТрансКредитБанк» для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств сверх ожидаемого уровня. Принимая во внимание коэффициенты трансформации, определяемые по консервативной методике, стабильные обязательства переносятся на денежные активы со сроками погашения до одного года. Управление мгновенной ликвидностью осуществляется при помощи "подушки ликвидности", которая устанавливает минимальный размер остатков на межбанковских счетах пропорционально остаткам средств на клиентских счетах с тем, чтобы покрыть изъятия денежных средств сверх ожидаемого уровня. Коэффициенты "подушки ликвидности" оцениваются статистически и ежемесячно перерасчитываются.

### **2.5.5. Операционный риск**

ОАО «ТрансКредитБанк» подвергается влиянию факторов операционного риска, которые оказывают воздействие на стоимость активов банка и на рост его расходов, не связанных с текущей деятельностью. К существенным относятся факторы, связанные со случайными или преднамеренными действиями физических лиц, направленными против интересов Банка, несовершенство внутренних процессов Банка, сбои оборудования и/или программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. ТрансКредитБанк осуществляет контроль за указанными факторами. На это направлены усилия службы безопасности (в том числе информационной), в Банке создана многоуровневая система защиты и дублирования информации, все внутренние регламентирующие документы, утверждаются специальным коллегиальным органом (Технологическим комитетом), регулярно осуществляются проверки Службой внутреннего контроля всех сфер и уровней функционирования Банка. В Банке проводится комплекс мероприятий, направленных на создание единой системы управления операционными рисками. В основе создаваемой системы лежат рекомендации Базельского комитета (Базель II), Центрального Банка РФ, а также опыт международных и российских банков по организации процесса управления операционными рисками.

### **2.5.6. Правовые риски**

*Правовые риски* – риски, связанные с изменениями в налоговом законодательстве, в правилах таможенного контроля и пошлин, в валютном регулировании, в требованиях по лицензированию основной деятельности кредитной организации и т.д.

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

налогоплательщиков.

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

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

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

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

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

Для снижения риска потери деловой репутации банком проводятся следующие мероприятия:

- Анализ системы принятия решений в банке;
- Анализ соответствия выбранной тактике банка его целям, закрепленным в соответствующих документах;
- Службой внутреннего контроля осуществляется контроль исполнения банком обязательств перед клиентами и вкладчиками;
- Анализ деятельности представителей по связям с общественностью;
- Департаментом маркетинга проводится периодическое анкетирование, опрос клиентов с целью анализа клиентских предпочтений, выявления недостатков работе в банке, внесения новых предложений со стороны клиентов;
- Службой экономической безопасности проводятся мероприятия по защите внутренней информации, предотвращению ее использования во вред репутации банка.

В своей деятельности, Банк придерживается политики открытости и «прозрачности».

На минимизацию репутационного риска ОАО «ТрансКредитБанк» благоприятно влияют постоянно проводимые мероприятия противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и служащими Банка.

### **2.5.8. Стратегический риск**

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

организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Минимизация стратегического риска достигается за счет:

- четкого определения Банком своей миссии, целей, задач и стратегии развития на перспективу, что закреплено в соответствующем внутреннем документе – Стратегии развития ОАО «ТрансКредитБанк» (несмотря на собственный колоссальный опыт ведения банковского бизнеса в России, Правление привлекает и сторонних специалистов с опытом создания стратегий для отечественных и зарубежных компаний);
- регулярного определения Банком своей рыночной позиции, что необходимо для оперативного реагирования и внесения корректив в осуществляемые стратегии;
- диверсификации деятельности Банка с точки зрения продуктов, отраслевой сегментации клиентов, валюты, в которой осуществляются вложения/привлечения, географии контрагентов ОАО «ТрансКредитБанк» (в том числе и для минимизации риска страны);
- наличия в Банке системы контроля, как над выполнением плановых финансовых показателей, так и над эффективностью внедрения новых продуктов.

Благодаря существующей в ОАО «ТрансКредитБанк» системе управления рисками, обеспечено эффективное управление активами и пассивами, что непосредственно способствовало выполнению финансового плана по основным показателям деятельности Банка, составленного на отчетный год (чистые активы, капитал и прибыль), а также создало хорошие предпосылки для успешного развития Банка в последующие периоды.

#### **2.5.9. Информация об ипотечном покрытии**

ОАО «ТрансКредитБанк» эмиссию облигаций с ипотечным покрытием не осуществлял.

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

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

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

Полное фирменное наименование	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"
Сокращенное фирменное наименование	ОАО "ТрансКредитБанк"

*Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.*

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
31.07.1997	изменение наименования	Акционерный Коммерческий Банк "Транскредит" (акционерное общество открытого типа)	АКБ "Транскредит"	приведение наименования к организационно-правовой форме
21.04.2000	изменение наименования	Коммерческий банк "Транскредит" (открытое акционерное общество)	АКБ "Транскредитбанк"	решение Общего собрания акционеров

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

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739048204
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	06.08.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	04.11.1992
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2142
Дата получения лицензии	13.07.2005

*Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:*

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2142
Дата получения	13 июля 2005г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	№177-06332-010000
Дата получения	20 декабря 2002г
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	№177-06328-100000
Дата получения	20 декабря 2002г
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	№177-06338-000100
Дата получения	20 декабря 2002г
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	№177-06337-001000
Дата получения	20 декабря 2002г
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации
Номер лицензии	№661
Дата получения	23 декабря 2004 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	23 декабря 2007 года
Вид лицензии	Лицензия ФАПСИ на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию шифровальных средств
Номер лицензии	№ ЛФ/06-4729

Дата получения	27 июня 2003 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации
Срок действия лицензии	27 июня 2008 года
Вид лицензии	Лицензия ФАПСИ на право осуществлять деятельность по распространению шифровальных средств
Номер лицензии	№ ЛФ/06-4728
Дата получения	27 июня 2003 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации
Срок действия лицензии	27 июня 2008 года
Вид лицензии	Лицензия ФАПСИ на право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	№ ЛФ/06-4730
Дата получения	27 июня 2003 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральное агентство правительственной связи и информации при Президенте Российской Федерации
Срок действия лицензии	27 июня 2008 года

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

Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк" было основано в 1992 году.  
Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

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

##### Цели создания:

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2006г. количество акционеров - 119, из них владеющие более 5% уставного капитала Банка: Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом - 74,995%, ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС" - 18.889%, ЗАО «Первый Специализированный

Депозитарий» (номинальный держатель) - 6,0299%.

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. по настоящее время – 1 658 400 000 рублей.

Развитие ресурсной базы:

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

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

Объем срочных пассивов, привлеченных Банком на финансовом рынке, по отношению к уровню 2004 года возрос на 34,2% и составил около 5,1 млрд. рублей. В число крупнейших корпоративных клиентов, размещающих средства на срок в ТрансКредитБанке, входят такие организации как НПФ «Благосостояние», РАО «ЕЭС России», САО «Ингосстрах», ОАО «Росно», ПК «Балтика», ГМК «Норильский Никель». Общее количество инвесторов в течение 2005 года возросло в 1,3 раза.

На 1,3 млрд. рублей в течение 2005 года увеличился объем средств привлеченных от банков и финансовых компаний за счет реализации ТрансКредитБанком собственных долговых инструментов (векселей, депозитов и депозитных сертификатов)

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 13 иностранных банков-корреспондентов, основными среди них можно назвать Deutsche Bank Trust Company Americas (New York), Bank of New York (New York), Deutsche Bank AG (Frankfurt am Main), Clearstream Banking S.A. (formerly Cedel Bank)(Luxembourg), JP Morgan Chase Bank (New York).

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. Нижнем Новгороде, 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 феврале 2006г. открыт филиал в г. Ижевск.

В марте 2006г. открыт филиал в г. Мурманск.

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А, стр.1
Номер телефона, факса	(495) 788-08-80, факс (495) 788-08-79
Адрес электронной почты	info@bnk.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.tcb.ru">http://www.tcb.ru</a>
--	---

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

Управление поддержки деятельности на финансовом рынке Департамента «Казначейство».

Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А, стр.1
Номер телефона, факса	Тел.: (495) 788-08-80, (495) 784-61-40 Факс: (499) 763-34-07
Адрес электронной почты	Ekaterina.Pozhidaeva@bnk.ru
Адрес страницы в сети Интернет	<a href="http://www.tcb.ru">http://www.tcb.ru</a>

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7722080343

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

1. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Нижний Новгород</b>
Дата открытия	22.09.2000г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603011, г. Нижний Новгород, ул. Октябрьской революции, д. 51
Телефон	(8312) 42-03-22
ФИО руководителя	Тюрин Владимир Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	с 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
2. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Самара</b>
Дата открытия	29.09.2000г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443030, г. Самара, ул. Никитинская, д. 66а
Телефон	(846) 242-79-67
ФИО руководителя	Самотаева Нина Романовна
Срок действия доверенности руководителя	с 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
3. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Екатеринбург</b>
Дата открытия	21.12.2000г.
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 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
4. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Челябинск</b>
Дата открытия	18.12.2000г.
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 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
<b>5. Наименование</b>	
	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Саратов</b>
Дата открытия	31.01.2001г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410600, г. Саратов, ул. им. Дзержинского Ф.Э., д. 9/11
Телефон	(8452) 26-11-99
ФИО руководителя	Решетников Борис Константинович
Срок действия доверенности руководителя	с 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
<b>6. Наименование</b>	
	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Калининград</b>
Дата открытия	14.03.2001г.
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 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
<b>7. Наименование</b>	
	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ярославль</b>
Дата открытия	14.03.2001г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	150054, г. Ярославль, ул. Угличская, д. 21
Телефон	(4852) 79-34-84
ФИО руководителя	Алешин Владимир Порфирьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
<b>8. Наименование</b>	
	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Южно-Сахалинск</b>
Дата открытия	23.04.2001г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	693006, г. Южно-Сахалинск, ул. Пушкина, д. 150
Телефон	(4242) 71-35-70
ФИО руководителя	Богданов Дмитрий Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	с 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
<b>9. Наименование</b>	
	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новокузнецк</b>
Дата открытия	21.05.2001г.
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 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
10. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Красноярск</b>
Дата открытия	18.06.2001г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660021, г. Красноярск, пр. Мира, д. 36
Телефон	(3912) 52-75-27
ФИО руководителя	Кардашов Виктор Иванович
Срок действия доверенности руководителя	с 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
11. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Иркутск</b>
Дата открытия	03.09.2001г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	664005, г. Иркутск, ул. 2-я Железнодорожная, д.25
Телефон	(3952) 63-69-01
ФИО руководителя	Головачев Александр Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	с 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
12. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Астрахань</b>
Дата открытия	08.10.2001г.
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 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
13. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Оренбург</b>
Дата открытия	09.01.2002г.
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 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
14. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новосибирск</b>
Дата открытия	09.01.2002г.
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 21.12.2005г. по 31.01.2007г.

15. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Омск</b>
Дата открытия	29.01.2002г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644024, г. Омск, ул. Лермонтова, д. 24
Телефон	(3812) 51-17-02
ФИО руководителя	Клименко Сергей Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
16. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пермь</b>
Дата открытия	01.11.2002г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	614000, г. Пермь, ул. Николая Островского, д. 55
Телефон	(3422) 10-65-81
ФИО руководителя	Велитарский Ростислав Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	с 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
17. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Курган</b>
Дата открытия	04.12.2003г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	640000, г. Курган, ул. Кирова, д. 111
Телефон	(3522) 46-23-00
ФИО руководителя	Лисогурский Андрей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	с 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
18. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пенза</b>
Дата открытия	01.10.2004г.
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 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
19. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Санкт-Петербург</b>
Дата открытия	15.11.2004г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	191040, г. Санкт-Петербург, ул. Лиговский проспект, д. 87, лит.А
Телефон	(812) 703-44-30
ФИО руководителя	Головкин Николай Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
20. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Волгоград</b>
Дата открытия	21.12.2004г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400131, г. Волгоград, ул. Коммунистическая, д.19Д

Телефон	(8442) 24-38-38
ФИО руководителя	Чеметов Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	с 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
21. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Тверь</b>
Дата открытия	27.05.2005г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	170002, г. Тверь, ул. Коминтерна, д. 47/102
Телефон	(4822) 34-61-38
ФИО руководителя	Легостаева Галина Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	с 21.12.2005г. по 31.01.2007г.
22. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ижевск</b>
Дата открытия	27.02.2006г.
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 10.03.2006г. по 31.01.2007г.
23. Наименование	<b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Мурманск</b>
Дата открытия	06.03.2006г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	183025, г. Мурманск, ул. Полярные Зори, д. 47
Телефон	-
ФИО руководителя	Студенцов Иван Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	с 20.03.2006г. по 31.01.2007г.

За отчетный период в составе филиалов произошли следующие изменения:

1. Открыты два новых филиала в гг. Ижевск и Мурманск.
2. У филиалов в гг. Екатеринбург и Новокузнецк изменился адрес места нахождения.
3. У филиалов в гг. Челябинск, Калининград, Тверь новые контактные телефоны.

## 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

### 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

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

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

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе

уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

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

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

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

**Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации – эмитента за 5 последних лет и отчетный квартал:**

Вид деятельности	На 01.01.2002		На 01.01.2003		На 01.01.2004		На 01.01.2005		На 01.01.2006		На 01.04.2006	
	тыс. руб.	В % от общей суммы доходов	тыс. руб.	В % от общей суммы доходов	тыс. руб.	В % от общей суммы доходов	тыс. руб.	В % от общей суммы доходов	тыс. руб.	В % от общей суммы доходов	тыс. руб.	В % от общей суммы доходов
кредитование юридических и физических лиц	904056	33,73	1251642	33,87	1819817	23,53	2369067	16,04	3110772	12,27	1107274	17,17
операции по размещению средств в банках	245254	9,15	187142	5,06	130594	1,69	79607	0,54	141484	0,56	17973	0,28
операции с иностранной валютой	798565	29,80	784310	21,22	2617611	33,85	2811184	19,04	5408780	21,33	1351015	20,95
операции с ценными бумагами	136891	5,11	188262	5,09	941763	12,18	761928	5,16	1485352	5,86	352225	5,46

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

Изменения размера доходов Банка по сравнению с предыдущим кварталом произошли по следующим видам деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц (размер доходов в отчетном квартале увеличился на 19,24% или на 178 700 тыс. руб.);
- операции по размещению средств в банках (размер доходов в отчетном квартале снизился на 54,71% или на 21 713 тыс. руб.);

- операции с иностранной валютой (размер доходов в отчетном квартале снизился на 16,01% или на 257 544 тыс. руб.);
- операции с ценными бумагами (размер доходов в отчетном квартале снизился на 37,39% или на 210 358 тыс. руб.).

Причины изменений:

- прирост объемов кредитов, в частности в сфере потребительского кредитования;
- уменьшение объема операций на рынке межбанковского кредитования, снижение процентных ставок;
- колебания курсов иностранных валют;
- изменение конъюнктуры рынка ценных бумаг.

### **3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента**

ОАО «ТрансКредитБанк» не ведет совместную деятельность с другими организациями.

### **3.2.4. Общие тенденции развития рынка банковских услуг.**

Информация приведена в п. 4.5.

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

Банк планирует значительно укрепить свои позиции в секторе розничного бизнеса, в первую очередь - за счет расширения продуктового ряда и развития региональной сети.

Дальнейшее развитие получат все виды розничного кредитования, в первую очередь, потребительское и ипотечное.

В 2006 году ТрансКредитБанк планирует расширить набор предлагаемых частным клиентам банковских продуктов, повысить уровень их технологичности и улучшить качество обслуживания. В интересах клиентов - физических лиц будет:

- расширен перечень услуг, предоставляемых через банкоматы банка, в том числе с приемом наличных через блок cash-in;
- внедрен выпуск кредитных карт с беспроцентным периодом;
- обеспечен выпуск неперсонифицированных и предоплаченных карт;
- расширены возможности самообслуживания через Интернет-портал банка;
- внедрены услуги Интернет-эквайринга;
- предложены услуги по денежным переводам в рублях через систему Western Union и иностранной валюте через систему «Контакт»;
- удлинен рабочий день операционных и кассовых залов.

Банк планирует довести число выпущенных карт до 1,5 миллионов. В железнодорожных кассах по всей территории России будет установлено более 1000 терминалов для продажи билетов по банковским картам.

ОАО «ТрансКредитБанк» планирует дальнейшее развитие продуктового ряда и развитие взаимоотношений с корпоративными клиентами. Особый акцент будет сделан на предоставление новых комплексных продуктов, ориентированных на клиентские группы, объединенные отраслевыми и региональными особенностями бизнеса, в первую очередь - предприятия железнодорожного транспорта. Предстоит существенно расширить объем факторинговых операций, предоставляемых дочерней компанией банка, внедрить систему бюджетного управления и контроля расчетов за энергию в интересах подразделений ОАО «РЖД», создать и организовать работу дочерней лизинговой компании банка, секьютизировать портфель лизинговых сделок с ОАО «РЖД». Дальнейшее развитие получат проекты зарплатного обслуживания сотрудников железнодорожной отрасли и других крупных корпоративных клиентов.

Стратегической задачей для Банка остается повышение международных рейтингов и привлечение ресурсов с внешних рынков капиталов, развитие стратегического партнерства с ведущими международными финансовыми институтами.

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

*Наименование:* Негосударственная некоммерческая организация Ассоциация Российских Банков.

*Роль (место) кредитной организации:* член ассоциации.

*Функции кредитной организации:* участие в деятельности Ассоциации, в реализации ее программ и проектов; получение у специалистов Ассоциации консультаций и рекомендаций по вопросам

своей уставной деятельности.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 15 июля 1993 года на неопределенный срок.

*Наименование:* Саморегулируемая организация "Национальная ассоциация участников фондового рынка".

*Роль (место) кредитной организации:* член ассоциации.

*Функции кредитной организации:* членство и участие в деятельности Ассоциации; внесение предложений по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее членов; получение информации из баз данных Ассоциации.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 10 ноября 1999 года до 01 января 2008 года.

*Наименование:* Саморегулируемая организация "Национальная Фондовая Ассоциация".

*Роль (место) кредитной организации:* член ассоциации.

*Функции кредитной организации:* участие в деятельности Ассоциации; получение организационной, методической помощи в отношении составления квартальной отчетности профессионального участника рынка ценных бумаг.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 11 февраля 2000 года на неопределенный срок.

*Наименование:* Закрытое акционерное общество "Московская Межбанковская Валютная Биржа".

*Роль (место) кредитной организации:* член секций фондового, валютного и срочного рынка, секции государственных ценных бумаг.

*Функции кредитной организации:* участие в торгах в секциях фондового, валютного, срочного рынков и рынка государственных ценных бумаг; участие в деятельности биржи и органов ее управления, использование баз данных и технических средств ММВБ.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 23 марта 2000 года на неопределенный срок.

*Наименование:* Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа Санкт-Петербург".

*Роль (место) кредитной организации:* член биржи.

*Функции кредитной организации:* участие в торгах, проводимых биржей; использование банков данных, технических средств и системы биржи.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 05 декабря 2001 года на неопределенный срок.

*Наименование:* Некоммерческое партнерство "Фондовая биржа РТС".

*Роль (место) кредитной организации:* член биржи.

*Функции кредитной организации:* участие в торгах, проводимых биржей; использование банков данных, технических средств и системы биржи.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 21 декабря 2001 года на неопределенный срок.

*Наименование:* Евроазиатский транспортный союз (некоммерческая организация).

*Роль (место) кредитной организации:* член союза.

*Функции кредитной организации:* участие в реализации программ и проектов союза.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 04 декабря 2002 года на неопределенный срок.

*Наименование:* Некоммерческая организация "Ассоциация региональных банков России".

*Роль (место) кредитной организации:* член ассоциации.

*Функции кредитной организации:* участие в деятельности Ассоциации, в реализации ее программ и проектов; получение у специалистов Ассоциации консультаций и рекомендаций.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 23 января 2003 года на неопределенный срок.

*Наименование:* Представительство корпорации "Виза Интернешнл Сервис Ассосиэйшн" (Visa International Service Association).

*Роль (место) кредитной организации:* член платежной системы.

*Функции кредитной организации:* эмиссия и обслуживание карт VISA в соответствии с правилами платежной системы; проведение транзакций и расчетов с другими участниками системы.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 13 сентября 2000 года на неопределенный срок.

*Наименование:* Некоммерческая организация "Ассоциация российских банков – членов VISA (Visa Russia Association).

*Роль (место) кредитной организации:* член ассоциации.

*Функции кредитной организации:* участие в управлении ассоциацией, разработке и применении продукции, услуг, систем, программ и стратегий с целью содействия координации деловой активности ее участников; участие в распространении на российском рынке пластиковых карт VISA.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 1997 года на неопределенный срок.

*Наименование:* MasterCard Europe (MasterCard).

*Роль (место) кредитной организации:* член платежной системы.

*Функции кредитной организации:* эмиссия и обслуживание пластиковых карт MasterCard в соответствии с правилами платежной системы; проведение транзакций и расчетов с другими участниками системы.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с декабря 2000 года на неопределенный срок.

*Наименование:* Некоммерческая организация "Ассоциация Российских членов Европей" (Russian Europe Members' Association).

*Роль (место) кредитной организации:* член ассоциации.

*Функции кредитной организации:* участие в осуществлении программ по продвижению торговой марки MasterCard на российском рынке; создание наиболее благоприятных условий эмиссии, обслуживания платежных продуктов MasterCard.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 11 ноября 2002 года на неопределенный срок.

*Наименование:* Некоммерческое партнерство «Объединение контроллеров».

*Роль (место) кредитной организации:* коллективный член партнерства.

*Функции кредитной организации:* участие в деятельности некоммерческого партнерства; установление контактов в области контроллинга с зарубежными промышленными, торговыми, энергетическими, транспортными, консалтинговыми компаниям, а также банками и другими организациями; получение подробных консультаций по контроллингу.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 27.03.2006г. на неопределенный срок

### **3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента**

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Отраслевой центр разработки и внедрения информационных систем"</b>
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ОЦРВ"
Место нахождения	141300, Московская обл., г. Сергиев-Посад, ул. Вознесенская, д. 42
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается зависимым в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", так как ОАО "ТрансКредитБанк" имеет более двадцати процентов уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	25%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%
Описание основного вида деятельности общества	строительство и проектирование инженерных сетей и систем
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	деятельность общества не имеет отношения к оказываемым Банком услугам

Совет директоров не сформирован - не предусмотрен Уставом ООО «ОЦРВ».

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован - не предусмотрен Уставом ООО «ОЦРВ».

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:**

ФИО	Винокуров Леонид Леонидович
Год рождения	1959
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ООО «ОЦРВ» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое Акционерное Общество "ТрансКредитКарт"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "ТКК"	
Место нахождения	119270, г. Москва, Лужнецкая набережная, д.6, стр. 1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается зависимым в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", так как ОАО "ТрансКредитБанк" имеет более двадцати процентов голосующих акций акционерного общества.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	30%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	эмиссия и процессинг пластиковых карт	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	общество осуществляет эмиссию и процессинг пластиковых карт Банка Visa International и MasterCard International	

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:**

ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Быков Андрей Валерьянович
Год рождения	1962
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Купцов Андрей Анатольевич
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Балденков Вадим Юрьевич
Год рождения	1967
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Пярин Виктор Анатольевич
Год рождения	1952
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован.

В соответствии с Уставом ЗАО «ТКК» по решению Совета директоров Правление может не создаваться, в таком случае Генеральный директор будет единолично выполнять все функции Правления.

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:**

ФИО	Дерягин Александр Васильевич
Год рождения	1968

Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ЗАО «ТКК» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	<b>МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "ЮГО-ВОСТОК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО БАНК "ЮГО-ВОСТОК"	
Место нахождения	394000, г. Воронеж, ул. Студенческая, д. 24	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	75.0002%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковская деятельность в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов	

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:**

ФИО	Володько Анатолий Иванович
Год рождения	1952
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Крохин Алексей Владимирович
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Маленко Ольга Николаевна
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Власенко Руслан Владимирович
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Земсков Борис Александрович
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Чембарцев Валерий Владимирович
Год рождения	1955
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Бриль Виталий Леонидович

Год рождения	1957
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

***Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:***

ФИО	Боярина Людмила Григорьевна
год рождения	1951
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Ивлиева Елена Владимировна
год рождения	1963
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Масалова Екатерина Георгиевна
год рождения	1952
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Шаталов Геннадий Павлович
год рождения	1947
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Багина Галина Ивановна
год рождения	1965
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Ганчарик Вера Николаевна
год рождения	1968
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
--	----

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:**

ФИО	Боярина Людмила Григорьевна
Год рождения	1951
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ОАО БАНК "ЮГО-ВОСТОК" управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	<b>Открытое акционерное общество "Межрегиональный транспортный коммерческий банк"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО "МеТраКомБанк"	
Место нахождения	344019, г. Ростов-на-Дону, Театральная пл., д.4	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	76.43%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковская деятельность в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов	

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:**

ФИО	Воробьев Владимир Борисович
Год рождения	1949
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Пушкин Сергей Николаевич
Год рождения	1967
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Голенков Павел Юрьевич
Год рождения	1958
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Красновский Валерий Иванович
Год рождения	1939
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Крохин Алексей Владимирович
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Колпаков Александр Владимирович
Год рождения	1950
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Романенко Людмила Викторовна

Год рождения	1956
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
<b>ФИО</b>	
Шелепов Александр Германович	
Год рождения	1981
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

***Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:***

<b>ФИО</b>	Шамарин Владимир Евгеньевич
год рождения	1960
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
<b>ФИО</b>	
Носенко Татьяна Васильевна	
год рождения	1952
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
<b>ФИО</b>	
Гордилов Андрей Михайлович	
год рождения	1970
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
<b>ФИО</b>	
Резниченко Ольга Александровна	
год рождения	1961
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
<b>ФИО</b>	
Якубова Ирина Иосифовна	
год рождения	1959
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
--	----

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:**

ФИО	Шамарин Владимир Евгеньевич
год рождения	1960
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ОАО "МеТраКомБанк" управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	<b>Открытое акционерное общество "Читинский промышленно-строительный банк"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО "Читапромстройбанк"	
Место нахождения	672088, г. Чита, ул. Петровская, д. 37А	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	75%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	банковская деятельность в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов	

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:**

ФИО	Тимофеев Сергей Иннокентьевич
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Голенков Павел Юрьевич
Год рождения	1958
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Маленко Ольга Николаевна
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Русанов Сергей Георгиевич
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Кашлаков Дмитрий Валерьевич
Год рождения	1972
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Затынацкая Светлана Владимировна
Год рождения	1956
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

***Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:***

ФИО	Затынацкая Светлана Владимировна
год рождения	1956

доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Бурдяева Лидия Михайловна
год рождения	1957
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Лацарус Ольга Францовна
год рождения	1956
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Бакшеева Светлана Павловна
год рождения	1956
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Кирина Антонина Константиновна
год рождения	1954
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

*Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:*

ФИО	Затынацкая Светлана Владимировна
год рождения	1956
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ОАО "Читапромстройбанк" управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Востокбизнесбанк"</b>
Сокращенное фирменное наименование	ООО КБ "ВББ"
Место нахождения	690090, г. Владивосток, Верхне-Портовая, д.1

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту		78.67%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу		0%
Описание основного вида деятельности общества	банковская деятельность в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов	

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:**

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

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Казанцева Татьяна Владимировна
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Заиченко Михаил Михайлович
Год рождения	1951
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Тарабаров Валерий Трофимович
Год рождения	1944
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

***Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:***

ФИО	Людвик Сергей Алексеевич
год рождения	1956
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Смирнова Наталья Михайловна
год рождения	1956
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Дубина Наталья Владимировна
год рождения	1959
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ФИО	Остапенко Сергей Владимирович
год рождения	1967
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Лихошерстова Елена Сергеевна
год рождения	1964
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

*Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:*

ФИО	Людвик Сергей Алексеевич
год рождения	1956
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ООО КБ «ВББ» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество "Инвестиционно-финансовая компания "Транс-Инвестиция"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "ИФК "Транс-Инвестиция"	
Место нахождения	107174, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.2	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается зависимым в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", так как ОАО "ТрансКредитБанк" имеет более двадцати процентов голосующих акций акционерного общества.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	25.04%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	инвестиционно - финансовая деятельность	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	данное общество предоставляет клиентам Банка услуги в области портфельных и финансовых инвестиций	

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:**

ФИО	Власенко Руслан Владимирович
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Демидов Денис Леонидович
Год рождения	1973
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Сухорукова Елена Викторовна
Год рождения	1964
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Крохин Алексей Владимирович
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Керецман Эдуард Иванович
Год рождения	1970
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован - не предусмотрен Уставом ЗАО "ИФК "Транс-Инвестиция".

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:**

ФИО	Иванютенко Юрий Александрович
Год рождения	1963
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
--	----

ЗАО "ИФК "Транс-Инвестиция" управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ"	
Место нахождения	123317, г. Москва, Стрельбищенский пер., д.5, стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	осуществление операций по управлению ценными бумагами; капиталовложения в собственность	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	общество создано с целью участия Банка в реализации инвестиционных проектов, в том числе по приобретению и строительству объектов недвижимости	

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

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован - не предусмотрен Уставом ООО «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ».

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:**

ФИО	Харламова Ольга Васильевна
Год рождения	1975
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ООО «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество "ТрансКредитФакторинг"</b>
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ТрансКредитФакторинг»
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А, стр.1

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	продажа и маркетинг факторинговых услуг	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	создание инфраструктуры, обеспечивающей факторинговое обслуживание	

***Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:***

ФИО	Кашлаков Дмитрий Валерьевич	
Год рождения	1972	
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	
ФИО	Колпаков Александр Владимирович	
Год рождения	1950	
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	
ФИО	Земсков Борис Александрович	
Год рождения	1966	
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%	
ФИО	Нестерова Надежда Николаевна	
Год рождения	1961	
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%	

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Бородулин Алексей Владимирович
Год рождения	1975
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован - не предусмотрен Уставом ЗАО «ТрансКредитФакторинг».

*Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:*

ФИО	Бородулин Алексей Владимирович
Год рождения	1975
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ЗАО «ТрансКредитФакторинг» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Финансовый партнер"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Финансовый партнер"	
Место нахождения	123308, г. Москва, ул. Куусинена, д. 6, стр. 3	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0%	
Описание основного вида деятельности общества	финансовое посредничество, капиталовложения в ценные бумаги	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	создание инфраструктуры, обеспечивающей работы на финансовом и фондовых рынках	

Совет директоров не сформирован - не предусмотрен Уставом ООО «Финансовый партнер».

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован - не предусмотрен Уставом ООО «Финансовый партнер».

*Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:*

ФИО	Торкунов Дмитрий Анатольевич
Год рождения	1968
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ООО «Финансовый партнер» управляющей организации не имеет.

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

#### **Состав и стоимость основных средств ОАО «ТрансКредитБанк» на 01.01.2002 года:**

№	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	Здания	20 057	902
2	Сооружения	310	69
3	Машины и оборудование	147 261	29 348
	в т.ч. компьютерная техника	51 679	11 643
4	Транспортные средства	10 907	3 145
5	Инвентарь	8 589	2 208
6	Другие основные средства	1 462	80
	Итого:	188 586	35 752

#### **Состав и стоимость основных средств ОАО «ТрансКредитБанк» на 01.01.2003 года:**

№	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	Здания	24 137	615
2	Сооружения	463	75
3	Машины и оборудование	151 926	24 475
	в т.ч. компьютерная техника	58 941	13 666
4	Транспортные средства	12 049	2 390
5	Инвентарь	8 840	1 547
6	Другие основные средства	3 785	229
	Итого:	201 200	29 331

#### **Состав и стоимость основных средств ОАО «ТрансКредитБанк» на 01.01.2004 года:**

№	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	Здания	130 110	1 529
2	Сооружения	1 595	38
3	Машины и оборудование	293 064	48 579
	в т.ч. компьютерная техника	101 308	24 280
4	Транспортные средства	33 267	8 585
5	Инвентарь	14 484	3 184
6	Другие основные средства	7 496	672
	Итого:	481 016	62 588

**Состав и стоимость основных средств ОАО «ТрансКредитБанк» на 01.01.2005 года:**

№	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	Здания	180 308	6 511
2	Сооружения	1 595	144
3	Машины и оборудование	422 366	100 093
	в т.ч. компьютерная техника	158 302	45 210
4	Транспортные средства	37 793	17 189
5	Инвентарь	19 649	5 251
6	Другие основные средства	14 409	1 858
	Итого:	676 118	131 046

**Состав и стоимость основных средств ОАО «ТрансКредитБанк» на 01.01.2006 года:**

№	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	Здания	264 612	10 279
2	Сооружения	500	64
3	Машины и оборудование	588 937	179 570
	в т.ч. компьютерная техника	218 226	77 451
4	Транспортные средства	36 817	20 856
5	Инвентарь	26 410	8 133
6	Другие основные средства	24 710	3 624
	Итого:	941 984	222 526

**Состав и стоимость основных средств ОАО «ТрансКредитБанк» на 01.04.2006 года:**

№	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	Здания	282 837	12 865
2	Сооружения	500	17
3	Машины и оборудование	603 914	198 759
	в т.ч. компьютерная техника	217 784	82 887
4	Транспортные средства	37 056	22 381
5	Инвентарь	27 529	8 670
6	Другие основные средства	29 157	4 607
	Итого:	980 993	247 353

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

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.

***Способ проведения переоценки основных средств.***

Переоценка основных средств Банка за пять последних финансовых лет не проводилась.

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

До конца 2006 года планируется приобрести основных средств на общую сумму 493 952 тыс. рублей.

***Сведения обо всех фактах обременения средств кредитной организации - эмитента.***

Фактов обременения основных средств Банка в отчетном квартале не было.

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

**4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента**

**4.1.1. Прибыль и убытки**

тыс. руб.

№ ст.	Наименование статьи	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004
	<b>ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:</b>			
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	245254	187142	130594
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	904056	1251642	1819817
3	Средств, переданных в лизинг	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	37495	55010	274913
5	Других источников	57	495	1657
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1 + 2 + 3 + 4 + 5)	1186862	1494289	2226981
	<b>ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:</b>			
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	35380	39236	37994
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	150096	153635	339657
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	43042	117007	224069
10	Арендной плате	43932	64492	177338
11	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7 + 8 + 9 + 10)	272450	374370	779058
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	914412	1119919	1447923
13	Комиссионные доходы	124037	282523	462947
14	Комиссионные расходы	21683	34617	47899
15	Чистый комиссионный доход (ст.13 - ст. 14)	102354	247906	415048
	<b>ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:</b>			
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы.	798565	784310	2617611
17	Доходы от операций по купле - продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	95931	142316	895585
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	3033	5407	17837
19	Другие текущие доходы	72767	4197	38679
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 +19)	970296	936230	3569712
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 +20)	1987062	2304055	5432683
	<b>ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:</b>			
22	Расходы на содержание аппарата	205435	380769	553060
23	Эксплуатационные расходы	222528	227807	322751
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	718020	709521	2588806
25	Расходы от операций по купле - продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	21232	85124	370863
26	Другие текущие расходы	116702	186402	289515
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 +25 + 26)	1283917	1589623	4124995
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов / расходов (ст. 21 - ст. 27)	703145	714432	1307688
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	16180	294510	-73190
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	-26153	-4	0
31	Изменение величины прочих резервов	1942	28403	71573
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов / расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	711176	391523	1309305
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0	0	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов / расходов (ст. 32 + ст. 33)	711176	391523	1309305
35	Налог на прибыль <*>	0	0	0
36	Отсроченный налог на прибыль	0	0	0

36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	0	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	711176	391523	1309305

№ ст.	Наименование статьи	тыс.руб.		
		01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006
	ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:			
1	Размещения средств в кредитных организациях	79607	141484	17973
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2369067	3110772	1107274
3	Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	354461	604630	88656
5	Других источников	1238	856	145
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов: (сумма статей 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	2804373	3857742	1214048
	ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	79809	136709	43462
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	503291	637689	311762
9	Выпущенным долговым обязательствам	322432	1036345	46924
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов: (сумма статей 7 + 8 + 9)	905532	1810743	402148
11	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 10)	1898841	2046999	811900
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	179217	606707	87462
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	68973	-27184	9211
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-20536	52929	32791
16	Комиссионные доходы	709535	1079328	308702
17	Комиссионные расходы	94975	190058	68828
18	Чистые доходы от разовых операций	-747	-46808	-6130
19	Прочие чистые операционные доходы	-181506	-65498	146729
20	Административно-управленческие расходы	1330692	1701381	537420
21	Резервы на возможные потери	-410512	-426750	-55806
22	Прибыль до налогообложения	817598	1328284	728611
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	359102	542699	138724
24	Прибыль за отчетный период	458496	785585	589887

### **Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.**

Основную часть доходов ОАО "ТрансКредитБанк" на протяжении 5 лет составляют доходы от традиционных видов банковской деятельности в форме процентов по ссудам, предоставленным клиентам, доходы от операций с иностранной валютой и ценными бумагами.

Благоприятная макроэкономическая ситуация в стране, характеризующаяся планомерным экономическим ростом, увеличением реальных денежных доходов населения, увеличением производства в отраслях, ориентированных преимущественно на внутренний рынок, позволила Банку значительно увеличить объем кредитования клиентов. Соответственно увеличились процентные доходы Банка по ссудам, предоставленным клиентам. За период с 2001г. по 2003г. этот показатель увеличивался в среднем на 45% ежегодно, в 2004г. - на 30 %, в 2005г. - на 31%.

В 2004 году снизились доходы, полученные Банком от размещения средств в банках в виде кредитов и депозитов на счетах в связи с общей тенденцией на банковском рынке, характеризующейся снижением процентных доходов по банковским операциям, а также со случившимся летним банковским "кризисом". В 2005г. ситуация стабилизировалась и эта статья доходов выросла в 1,8 раза.

За последние 5 лет вырос объем операций с ценными бумагами, чистые доходы от которых в 2005 году выросли в 3,39 раза.

Комиссионные доходы Банка за 2005 год выросли в 1,5 раза.

Основным источником доходов в ОАО «ТрансКредитБанк» в первом квартале 2006 года являются доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями (1 351 015 тыс. руб.). Их доля в структуре доходов Банка – 39,28%.

Проценты, полученные от предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам, в отчетном квартале составили 1 107 274 тыс. руб. или 32,19% от общей суммы доходов Банка.

Позитивная динамика прибыли Банка за предыдущие годы, увеличение доходов от основных направлений деятельности позволяют предположить дальнейший рост доходов,

опережающий увеличение расходной части, что в результате приведет к дальнейшему росту прибыли в ближайшей перспективе.

**Особого мнения органов управления кредитной - организации – эмитента нет.**

#### **4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности**

Влияние инфляции.

Инфляция в отчетном периоде не оказала существенного воздействия на прибыль Банка.

Изменение курсов иностранных валют.

Укрепление российского рубля по отношению к американскому доллару (28,78 руб. на 01.01.2006г.; 27,76 руб. на 31.03.2006г.) и к ЕВРО (34,19 руб. на 01.01.2006г.; 33,47 руб. на 31.03.2006г.), а также значительные курсовые колебания (американский доллар – от 27,66 руб. до 28,48 руб.; ЕВРО – от 33,33 руб. до 34,48 руб.) оказали влияние на изменение размера прибыли от основной деятельности за соответствующий отчетный квартал.

Решения государственных органов.

Решения государственных органов не оказали значительного влияния на изменение размера прибыли от основной деятельности за соответствующий отчетный период.

#### **4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала**

**Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.**

На 01.01.2002 года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	31,5
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	47,9
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	74,5
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	2,0
H5	Общей ликвидности	Min 20%	44.4
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	14.6
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	192.2
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	102.4
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	7.2
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,0
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0

На 01.01.2003 года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	15,1
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	31,0
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	83,8
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	4,7
H5	Общей ликвидности	Min 20%	55,7
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,9
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	408,7
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	54,7
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	19,0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,4
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0

На 01.01.2004 года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	14,2
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	54,9
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	84,8
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	28,9
H5	Общей ликвидности	Max 20%	46,8
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Min 25%	88,1

H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Мах 800%	437,0
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Мах 25%	192.1
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Мах 50%	0,0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Мах 3%	0,6
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Мах 25%	0,0

На 01.01.2005 года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	12.4
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	52.9
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	74.5
H4	Долгосрочной ликвидности	Мах 120%	76,0
H5	Общей ликвидности	Min 20%	38,4
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Мах 25%	21,4
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Мах 800%	482,5
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Мах 50%	0,0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Мах 3%	0,6
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Мах 25%	0,0

На 01.01.2006 года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	11,0

H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	44,3
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	56,4
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	110,0
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,4
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	506.2
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,8
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0

На 01.04.2006 года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн. евро)	11,4
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	45,9
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	88,1
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	104,6
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,4
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	473,0
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,0
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0

**Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.**

Превышение норматива максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика) (H8) в 2001-2003гг. объясняется обслуживанием в банке крупных корпоративных клиентов, в том числе ОАО "Российские железные дороги". Согласно действующему законодательству кредитная организация не вправе определять и контролировать использование клиентом денежных средств, находящихся на расчетном счете.

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 24 мая 2000 года

№795-У "О применении норматива максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8)" при осуществлении надзора за кредитными организациями территориальные Банки России не должны учитывать выполнение указанного норматива при классификации банков в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации от 31 марта 2000 года №766-У "О критериях финансового состояния кредитных организаций".

Превышение максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на 01 января 2004 года объясняется реструктуризацией Министерства путей сообщения Российской Федерации и образованием Открытого Акционерного Общества "Российские железные дороги", в связи с чем ОАО "ТрансКредитБанк" было направлено в МГТУ Банка России письмо с просьбой о коррекции норматива Н6 в соответствии с предлагаемым графиком реструктуризации задолженности текущих обязательств ОАО "РЖД". В ответ на ходатайство ОАО "ТрансКредитБанк" МГТУ Банка России было принято решение (письмо от 15 января 2004 г. №33-14-07/2457) не применять к ОАО "ТрансКредитБанк" принудительных мер воздействия за нарушение норматива Н6, при условии выполнения Банком взятых на себя обязательств (изложенных в письме от 16 октября 2003 г. №Б-9261/26) по приведению норматива Н6 к 01 июля 2004 г. в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 01.10.1997 №1 "О порядке регулирования деятельности банков" (с учетом внесенных изменений и дополнений).

***Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.***

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 соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. По состоянию на 01.04.2006г. значение норматива Н1=11,4, что является допустимым значением для банков, собственный капитал которых более 5 млн евро.

Значения нормативов Н2 и Н3 были существенно выше минимально необходимых, а значение норматива Н4 –ниже максимально допустимого значения.

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

В первом квартале 2006 года более чем на 10 процентов увеличились значения следующих обязательных нормативов ликвидности:

- Н3 на 56,2% (за счет превышения объема выданных кредитов со сроком погашения до 30 дней над обязательствами с тем же сроком);
- Н6 на 10,31% (за счет увеличения выданных кредитов);
- Н10.1 на 25% (за счет выдачи потребительских кредитов).

***Мнение каждого из органов управления кредитной организации – эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.***

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

### **4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента**

#### **4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента**

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование показателя	На 01.04.2006г.
101-102	Уставный капитал	1658300
103-104	Эмиссионный доход	0

105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	1602540
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	785585
108-109	Разница между уставным капиталом КО и ее собственными средствами (капиталом)	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	4081625
113-120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	248489
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	3833136
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	1650100
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала ИТОГО:	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	5483236
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0

#### 4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Общая сумма финансовых вложений кредитной организации-эмитента за последний **завершенный финансовый год** составила 7 747 143 тыс. рублей.

##### *Эмиссионные ценные бумаги:*

Общая сумма вложений в эмиссионные ценные бумаги за последний **завершенный финансовый год** составила 6 858 752 тыс. рублей.

***Перечень финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода:***

1.	
Вид ценных бумаг	ОФЗ 46002
Полное фирменное наименование	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование эмитента	Минфин России
Место нахождения	103097, г. Москва, ул. Ильинка, д.9
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	46002RMFS
Дата государственной регистрации	30.01.2003
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство финансов Российской Федерации
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента	930 000 штук
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	930 000 тыс. руб
Срок погашения	08.08.2012г.
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	1 037 140 тыс. руб.
Размер дохода	5 купонных выплат на общую сумму 289,21 руб. на одну облигацию
2.	

Вид ценных бумаг	ОФЗ 25057
Полное фирменное наименование	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование эмитента	Минфин России
Место нахождения	103097, г. Москва, ул. Ильинка, д.9
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	25057RMFS
Дата государственной регистрации	20.01.2005г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство финансов Российской Федерации
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента	850 000 штук
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	850 000 тыс. руб
Срок погашения	20.01.2010г.
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	884 942 650 тыс. руб.
Размер дохода	3 купонные выплаты на общую сумму 55,35 руб. на одну облигацию

***Неэмиссионные ценные бумаги:***

Общая сумма вложений в неэмиссионные ценные бумаги кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного квартала составила 697 082 тыс. рублей.

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

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

(тыс.руб.)

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.04)	20 591
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.05)	93 298

***Иные финансовые вложения:***

Общая сумма иных финансовых вложений на дату окончания отчетного квартала составила 191 309 тыс. рублей.

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

Общая сумма финансовых вложений кредитной организации-эмитента **на дату окончания отчетного квартала** составила 7 159 168 тыс. рублей.

***Эмиссионные ценные бумаги:***

Общая сумма вложений в эмиссионные ценные бумаги на дату окончания отчетного квартала составила 6 894 844 тыс. рублей.

*Перечень финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода:*

1.	
Вид ценных бумаг	ОФЗ 46002
Полное фирменное наименование	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование эмитента	Минфин России
Место нахождения	103097, г. Москва, ул. Ильинка, д.9
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	46002RMFS
Дата государственной регистрации	30.01.2003
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство финансов Российской Федерации
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента	1 050 000 штук
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	1 050 000 тыс. руб
Срок погашения	08.08.2012г.
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	1 166 715 тыс. руб.
Размер дохода	6 купонных выплат на общую сумму 339,07 руб. на одну облигацию
2.	
Вид ценных бумаг	ОФЗ 25057
Полное фирменное наименование	Министерство финансов Российской Федерации
Сокращенное фирменное наименование эмитента	Минфин России
Место нахождения	103097, г. Москва, ул. Ильинка, д.9
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	25057RMFS
Дата государственной регистрации	20.01.2005г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство финансов Российской Федерации
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента	850 000 штук
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	850 000 тыс. руб
Срок погашения	20.01.2010г.

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	884 850 тыс. руб.
Размер дохода	4 купонные выплаты на общую сумму 73,8 руб. на одну облигацию
3.	
Вид ценных бумаг	Евгооблигации
Полное фирменное наименование	Red Arrow Intl Leasing
Сокращенное фирменное наименование эмитента	Red Arrow Intl Leasing
Место нахождения	Irland, Dublin, 25 Eden Quay
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	XS0249577213
Дата государственной регистрации	24.03.2006
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента	376 штук
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	940 000 тыс. руб.
Срок погашения	30.06.2012
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	951 769 тыс. руб.
Размер дохода	-

***Неэмиссионные ценные бумаги:***

Общая сумма вложений в неэмиссионные ценные бумаги кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного квартала составила 73 015 тыс. рублей.

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

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

	(тыс.руб.)
Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.05)	93 298
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.06)	87 324

***Иные финансовые вложения:***

Общая сумма иных финансовых вложений на дату окончания отчетного квартала составила 191 309 тыс. рублей.

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

***Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными***

(банкротами).

Убытков от размещения средств на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях не было.

**Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета.**

1. Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 05.12.2002г. N205-П в ред. 11 апреля 2005г.).
2. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004г. № 254-П.
3. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 09.07.2003г. №232-П.

#### **4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента**

##### **На 01.01.2002г.**

<b>№</b>	<b>Наименование группы объектов нематериальных активов</b>	<b>Первоначальная (восстановительная) стоимость (руб.)</b>	<b>Величина начисленной амортизации (руб.)</b>
1	Товарный знак	60011,50	10 138,06
2	Другие	27 017 997,38	9 856 729,15
	<b>Итого:</b>	<b>27 078 008,88</b>	<b>9 866 867,21</b>

##### **На 01.01.2003г.**

<b>№</b>	<b>Наименование группы объектов нематериальных активов</b>	<b>Первоначальная (восстановительная) стоимость (руб.)</b>	<b>Величина начисленной амортизации (руб.)</b>
1	Интернет – сайт	712 065,48	0
2	Товарный знак	60 011,50	16 139,26
3	Другие	40 166 677,58	23 414 301,59
	<b>Итого:</b>	<b>40 938 754,56</b>	<b>23 430 440,85</b>

##### **На 01.01.2004г.**

<b>№</b>	<b>Наименование группы объектов нематериальных активов</b>	<b>Первоначальная (восстановительная) стоимость (руб.)</b>	<b>Величина начисленной амортизации (руб.)</b>
1	Интернет – сайт	712 065,48	71 206,56
2	Программа «Транспортная счетная финансовая система»	43 934,80	3 295,08
3	Товарный знак	60 011,50	22 140,46
	<b>Итого:</b>	<b>816 011,78</b>	<b>80 502,84</b>

##### **На 01.01.2005г.**

<b>№</b>	<b>Наименование группы объектов нематериальных активов</b>	<b>Первоначальная (восстановительная) стоимость (руб.)</b>	<b>Величина начисленной амортизации (руб.)</b>
1	Интернет – сайт	712 065,48	143 024,60
2	Программа «Транспортная счетная финансовая система»	43 934,80	7 657,86
3	Товарный знак	60 011,50	28 141,66
4	Каталог банковских продуктов	672 608,58	78 627,92
	<b>Итого:</b>	<b>1 488 620,36</b>	<b>257 452,04</b>

**На 01.01.2006г.**

№	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (руб.)	Величина начисленной амортизации (руб.)
1	Интернет – сайт	937 878,20	227 281,96
2	Программа «Транспортная счетная финансовая система»	43 934,80	12 033,78
3	Товарный знак	60 011,50	34 142,86
4	Каталог банковских продуктов	672 608,58	213 418,64
5	Информационный ролик 1 на 45 секунд	5 360,89	311,50
6	Информационный ролик 2 на 30 секунд	3 573,90	207,62
7	Ролик ДЖИНГЛ на 5-7 секунд	12 866,09	747,53
	<b>Итого:</b>	<b>1 736 233,96</b>	<b>488 143,89</b>

**На 01.04.2006г.**

№	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (руб.)	Величина начисленной амортизации (руб.)
1	Интернет – сайт	937 878,20	250 728,91
2	Программа «Транспортная счетная финансовая система»	43 934,80	13 127,76
3	Товарный знак	6001,50	35 643,16
4	Каталог банковских продуктов	672 608,58	247 116,32
5	Информационный ролик 1 на 45 секунд	5360,89	445,00
6	Информационный ролик 2 на 30 секунд	3573,90	269,60
7	Ролик ДЖИНГЛ на 5-7 секунд	12 866,09	1067,90
	<b>Итого:</b>	<b>1 736 233,96</b>	<b>548 425,65</b>

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

В соответствии с внутренним банковским документом «Положение о бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов с 1 января 2003 г.» Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Учет нематериальных активов производится в соответствии с требованиями, предъявляемыми действующим законодательством: Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 05.12.2002г. N 205-П в ред. 11 апреля 2005г.).

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

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

#### **4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента**

##### ***Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет.***

В период с 2000г. по 2005г. макроэкономическая ситуация в Российской Федерации оставалась в целом стабильной и характеризовалась продолжением экономического роста, относительно высокой инвестиционной активностью, увеличением реальных денежных доходов населения. Итоги развития национальной банковской системы за последние 5 лет в целом можно назвать успешными, несмотря на то, что целый ряд проблем, присущих российскому банковскому сектору, продолжает сохранять актуальность. Наиболее значимыми изменениями в характере банковских операций на российском рынке считаются рост кредитования реального сектора экономики, физических лиц и развитие ипотечного кредитования.

Следует отметить, что консолидация банковского бизнеса начинает оказывать существенное влияние на распределение сил в банковской системе. Снижение уровня инфляции, ставки рефинансирования и финансовых рисков снижали доходность финансовых инструментов, с которыми работали банки, что не позволяет определенной части малых и средних банков осуществлять свое развитие, предлагать клиентам конкурентоспособный набор финансовых продуктов и услуг. Появились явные признаки интеграции банковского капитала путем слияния банков. Одновременно с этим укрепление тенденции создания в разных отраслях объединений по типу вертикально-интегрированных комплексов формирует объективные экономические условия интеграции корпораций реального сектора экономики с банковским капиталом. Идет активный процесс развития производственно-финансовых конгломератов, способных эффективно конкурировать как на российских, так и на международных рынках.

##### ***Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.***

Учитывая данные тенденции развития российского банковского сектора, ОАО «ТрансКредитБанк» одним из первых в банковской сфере приступило к ипотечному кредитованию сотрудников предприятий и организаций транспортной сферы и железных дорог страны.

ОАО «ТрансКредитБанк» предоставляет частным клиентам весь комплекс банковских услуг, наибольшей популярностью среди которых пользуется кредитование, приоритетными направлениями которого являются автокредитование и ипотечное кредитование.

Развитие ОАО «ТрансКредитБанк» осуществляется в русле современных тенденций, и, являясь опорным банком ОАО «РЖД», оно поэтапно осуществляет меры по диверсификации своей деятельности в рамках всей транспортной отрасли экономики. Реализуя задачи по универсализации своей деятельности, Банк оказывает полный набор услуг клиентам «транспортной ниши» и разрабатывает для VIP-клиентов эксклюзивные финансовые продукты. Одновременно с этим Банк, являясь ядром банковской системы дочерних банков, а также филиальной сети и мини-офисов.

Важным направлением своей работы с клиентами Банк считает предоставление услуг и продуктов с помощью банковских пластиковых карт. На базе Банка создана отраслевая расчетная система ОАО «РЖД». Поэтому приоритетным в области внедрения пластиковых карт является проект перевода заработной платы сотрудников ОАО «РЖД» и российских железных дорог на банковские карты международных платежных систем Visa International и MasterCard International. Реализованы «зарплатные» проекты с предприятиями железнодорожной отрасли в Челябинске, Нижнем Новгороде, Самаре, Екатеринбурге, Ярославле, Саратове, Красноярске, Омске, Новокузнецке, Иркутске и ряде других городов.

Количество банковских карт международных платежных систем, выпущенных Банком на 01 января 2006 года, увеличилось в 2,6 раза по сравнению с началом прошлого года и составило 1 224 356 штук. Объем операций по карточным счетам банка за год вырос в 2,5 раза и по состоянию на 01.01.2006г. достиг 18 млрд. рублей. Объем привлеченных средств на карточета вырос более чем в 2 раза с 1,7 млрд. рублей до 3,7 млрд. рублей. Рост числа карт Банка сопровождается расширением инфраструктуры их обслуживания. Число банкоматов увеличилось за год в 1,5 раза и составило 555 АТМ. В настоящее время банкоматная сеть ТрансКредитБанка представлена более чем в 188 городах России. Количество POS терминалов выросло в 2 раза – до 326.

Держатели карт Банка могут через банкоматы оформить срочный депозитный вклад

«Экспресс», провести платежи за мобильную связь, оплатить покупку билетов на поезда дальнего следования, а в ряде регионов – коммунальные услуги. На данном этапе Банком внедрена услуга Internet, E-mail и SMS-информирования, которая позволяет владельцам карт получать через Интернет, электронную почту информацию о движениях и остатках на счетах, на мобильный телефон – уведомления об операциях с использованием карт. Клиентам Банка предоставляется возможность получения в банкомате «минивыписки» с информацией о 10 последних операциях с картсчетом. Сотрудники предприятий – корпоративных клиентов банка, получают возможность пользования овердрафтным кредитом по карте.

В рамках развития сети пунктов обслуживания банковских карт ТрансКредитБанк предлагает торгово-сервисным предприятиям организацию приема банковских карт международных и Российских платежных систем в качестве оплаты товаров и услуг (эквайринг). Банк обеспечивает внедрение соответствующих сервисов и поставку необходимого оборудования.

ОАО «ТрансКредитБанк» (центральный офис) предоставляет физическим лицам в аренду индивидуальные сейфы для хранения денежных средств, ценных бумаг, драгоценностей и документов.

ТрансКредитБанк активно развивает потребительское кредитование. Банком разработаны различные программы кредитования, в т.ч. специально ориентированные на сотрудников железнодорожной отрасли (овердрафтное кредитование по банковским картам, кредитование на текущие расходы, на покупку легкового автомобиля, на приобретение жилья).

В настоящее время развивается направление деятельности Банка по предоставлению инвестиционных банковских услуг, в том числе организация выпуска, размещения, обращения и обслуживания облигаций и иных ценных бумаг клиентов, а также инвестиционное консультирование клиентов Банка по вопросам подготовки выхода на рынок ценных бумаг, реструктуризации бизнеса, проведения сделок слияния и поглощения. В рамках данного направления Банк осуществляет проведение мониторинга финансового рынка и анализ потенциальных эмитентов на предмет возможности размещения их ценных бумаг, содействие обращению ценных бумаг на вторичном рынке путем взаимодействия с инвесторами, желающими купить или продать ценные бумаги, а также предоставляет клиентам Банка полного спектра услуг в области корпоративных финансов.

### ***Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации – эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.***

Ближайшие несколько лет пройдут под знаком жесткой конкурентной борьбы, как между российскими банками, так и с западными кредитными организациями, деятельность которых, несомненно, в ближайшее время будет активизирована. В этой связи следует ожидать значительного укрупнения банков России. Банки будут изыскивать возможности по увеличению капитализации и расширению бизнеса, в частности через возможные слияния и поглощения.

Серьезная конкуренция на рынке, а также возможность предоставления крупными банками действительного комплексного обслуживания по сравнительно низким ставкам, приведет к дальнейшему оттоку клиентов из мелких банков, что еще более усилит разрыв между крупными банками и банками второго эшелона.

### ***Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации-эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.***

Основные факторы конкурентоспособности ОАО «ТрансКредитБанк» обусловлены его партнерскими отношениями с ОАО «Российские железные дороги». Это сотрудничество обеспечивает высокую рентабельность, ликвидность и стабильность бизнеса, способность банка расширять клиентскую базу за счет привлечения на обслуживание партнеров и контрагентов отрасли. Одним из первичных факторов конкурентоспособности банка является его доступность на розничном рынке. ОАО «ТрансКредитБанк» создана разветвленная инфраструктура клиентского обслуживания в регионах России. В настоящее время она включает 148 офиса ОАО «ТрансКредитБанк» и его дочерних кредитных организаций, входящих в Банковскую группу «ТрансКредитБанк», в том числе:

- 23 филиал, 32 допофисов, 10 кредитно-кассовых офисов и 9 оперкасс Головного банка;
- 5 основных офиса, 21 филиал, 24 допофиса и 16 оперкасс дочерних банков.

Региональная сеть банка действует более чем в 100 городах и населенных пунктах Российской Федерации. Офисы Группы работают во всех городах, где находятся Управления российских железных дорог. При этом ОАО «ТрансКредитБанк» является универсальным финансовым институтом и предоставляет клиентам широкий спектр банковских продуктов и

услуг, реализуемых на основе современных управленческих и информационных технологий.

***Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента***

Банковские аналитики отмечают устойчивый рост спроса на современные высокотехнологичные финансовые услуги, среди которых такой новый для России инструмент, как факторинг.

В настоящее время под факторингом понимают комплекс финансовых услуг помимо финансирования под уступку денежных требований к дебиторам, обеспечивающих также страхование рисков, связанных с отсрочкой платежа, и управление дебиторской задолженностью.

В соответствии с действующим законодательством услуги факторинга могут оказывать как банки, так и компании, не имеющие банковских лицензий. ОАО «ТрансКредитБанк» входит в число лидеров этого рынка. Структура обслуживаемых банком отраслей разнообразна, но приоритетным направлением является развитие факторинга в транспортной отрасли, и первую очередь в железнодорожной. В 2005 году банк профинансировал ряд поставщиков Свердловской и Октябрьской железных дорог, других филиалов ОАО «РЖД». За декабрь 2005 года объем факторингового обслуживания составил около 250 млн. рублей.

Объемы факторингового обслуживания в России стали сопоставимыми с объемами таких рынков, как лизинговый и рублевых корпоративных облигаций. В 2006 году ожидается увеличение объема факторингового рынка до 6 млрд. долларов США, в связи с чем, ОАО «ТрансКредитБанк» планирует и дальше развивать факторинговое обслуживание, делая акцент на транспортную отрасль.

В качестве основных тенденций развития рынка банковских услуг, наиболее важных для банка, можно также отметить активный рост объемов кредитования населения (потребительского, автокредитования, ипотечного и т.д.). Параллельно с ростом объемов кредитования, происходит рост других операций с населением - быстро увеличивается объем привлеченных депозитов от населения, объем денежных переводов, объем выпущенных пластиковых карт и операций по ним.

***Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации – эмитента, и возможные действия кредитной организации – эмитента по уменьшению такого влияния***

К возможным факторам, которые могут негативно повлиять на основную деятельность банка можно отнести:

- усиление конкуренции в банковской отрасли;
- риск массового невозврата кредитов;
- возможный обвал фондового рынка России;
- резкие колебания курсов валют по отношению к рублю.

Для уменьшения влияния этих факторов банк ставит перед собой задачи сохранения роста объемов кредитования, увеличения эффективности бизнеса за счет расширения перечня банковских услуг, дальнейшего расширения региональной сети банка в наиболее динамично развивающихся регионах России.

Создана система управления рисками, задачей которой является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

***Существенные события (факторы), которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации и вероятность их наступления, а также продолжительность действий.***

ОАО «ТрансКредитБанк» активно развивает корпоративный и розничный бизнес, уделяя первоочередное внимание расширению спектра продуктов и услуг, внедрению современных банковских технологий и повышению качества обслуживания клиентов. Развитие клиентского бизнеса - одна из приоритетных задач ОАО ТрансКредитБанк».

В основу работы с корпоративными клиентами положен принцип комплексного оказания услуг, включая организацию расчетно-кассового обслуживания, разработку и сопровождение инвестиционных проектов, все виды кредитования, проведение операций с ценными бумагами и предоставление услуг работникам предприятий. Оперативному и четкому банковскому обслуживанию клиентов способствует системное совершенствование банковских технологий и улучшение условий обслуживания. ОАО «ТрансКредитБанк» постоянно ведет расширение продуктового ряда, обеспечивает внедрение специализированных продуктов и услуг, учитывающих специфику деятельности клиентов.

Предоставление розничных банковских услуг в настоящее время стало одним из самых

динамично развивающихся направлений деятельности ОАО «ТрансКредитБанк». При этом банк ориентируется как на совершенствование обслуживания сотрудников ОАО «РЖД» и других компаний – корпоративных клиентов, так и на оказание услуг всем группам населения. Активно реализуются проекты по комплексному банковскому обслуживанию на территориях предприятий и выплата зарплаты их сотрудникам через банковские карты международных платежных систем. Для предприятий железнодорожной отрасли они имеют не только экономическое, но и важное социальное значение, т.к. позволяют обеспечить своевременную выплату зарплаты и предоставление востребованных услуг их сотрудникам, многие из которых имеют разъездной характер работы или трудятся на удаленных объектах. ОАО «ТрансКредитБанк» предоставляет работникам предприятий самые распространенные в мире банковские карты международных платежных систем, обеспечивает широкий и постоянно развивающийся комплекс услуг на их основе (краткосрочное кредитование до следующей зарплаты, информирование о движении средств на счетах, страховые услуги на льготной основе и иные).

ОАО «ТрансКредитБанк» активно развивает потребительское кредитование. Банком разработаны различные программы кредитования, в т.ч. специально ориентированные на сотрудников железнодорожной отрасли (овердрафтное кредитование по банковским картам, кредитование на текущие расходы, на покупку легкового автомобиля, на приобретение жилья).

Всем категориям клиентов предоставляется возможность доходного размещения средств во вклады (для пенсионеров предусмотрены вклады с повышенной процентной ставкой), а также получения полного спектра наиболее востребованных услуг (расчетно-кассовое обслуживание, переводные операции, операции с ценными бумагами, валютнообменные операции).

*Мнения органов управления кредитной организации = эмитента относительно предоставленной информации совпадают.*

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

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

**Структура органов управления:**

**1. Общее собрание акционеров Банка**

Компетенция:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка за исключением случаев, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах", или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций Банка. Увеличение уставного капитала путем выпуска дополнительных акций в тех случаях, когда решение по указанному вопросу согласно действующему законодательству может быть принято только Общим собранием акционеров Банка;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- избрание членов Ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, покрытие убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

**2. Совет директоров Банка**

Компетенция:

- решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом "Об акционерных обществах" к компетенции Общего собрания акционеров Банка;
- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона "Об акционерных обществах";

- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, 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, установленных в статье 39 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- назначение Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий, образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочия членов Правления Банка, назначение на должность и освобождение от занимаемой должности Вице - президентов 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;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом "Об акционерных обществах" к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 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;
- дача согласия на совмещение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, и членами коллегиального исполнительного органа Банка должностей в органах управления других организаций, а также на занятие иных оплачиваемых должностей в других организациях (за исключением должностей 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 должностей, которые в соответствии с федеральными законами и/или иными нормативными актами не вправе занимать единоличный исполнительный орган Банка и члены коллегиального исполнительного органа Банка);
- утверждение решений о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, утверждение проспектов ценных бумаг, утверждение отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
- утверждение и внесение изменений в бизнес – план и финансовый план Банка;
- принятие решения об участии Банка в других организациях (в том числе о прекращении участия Банка в других организациях и об изменении доли участия Банка в других организациях) за исключением случая принятия решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций. Настоящий подпункт не распространяется на сделки с акциями, совершаемые Банком в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, сделки РЕПО, оставление Банком за собой акций и долей в уставном капитале хозяйственных обществ,

являющихся предметом залога, иные сделки с акциями и долями в уставном капитале хозяйственных обществ, осуществляемые в процессе обычной коммерческой деятельности Банка;

- определение лица, выполняющего функции секретаря Общего собрания акционеров Банка;

- создание экспертно-аналитических и совещательных органов при Совете директоров Банка; определение их количественного и/или персонального состава, утверждение положений о них;

- осуществление контроля за организацией деятельности Банка путем:

- а) создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;

- б) регулярного рассмотрения на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждения с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- в) рассмотрения документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, Службой финансового мониторинга, контролером профессионального участника рынка ценных бумаг, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит Банка;

- г) принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит Банка, и надзорных органов;

- д) своевременного осуществления проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах", Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка.

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

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

#### Компетенция:

- координация деятельности подразделений Банка, его филиалов, дополнительных офисов и представительств в процессе их текущей хозяйственной деятельности;

- организация процесса реализации решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка соответствующими подразделениями Банка;

- рассмотрение и внесение соответствующему органу управления Банка предложений по созданию и ликвидации представительств и филиалов Банка, по внесению изменений и дополнений в учредительные документы и внутренние документы Банка, продиктованные изменениями законодательства, рекомендациями акционеров Банка, поступающими в исполнительные органы Банка, производственной и коммерческой целесообразностью;

- принятие решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов) и внутренних структурных подразделений филиалов Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, кредитно-кассовых офисов);

- по поручению Совета директоров Банка контроль за ходом подготовки к годовому или внеочередному Общему собранию акционеров Банка;

- рассмотрение и утверждение проектов документов и материалов, выносимых на заседания Совета директоров Банка от имени Правления Банка, а также аналитических материалов, разработанных подразделениями Банка по заданию Совета директоров Банка;

- рассмотрение проектов, разработанных различными службами Банка, внутренних планов технического, общепроизводственного, финансово-экономического развития Банка, их анализ и утверждение, а при необходимости передача материалов и документов для рассмотрения на заседание Совета директоров Банка;

- назначение на должность и освобождение от должности руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров обособленных подразделений Банка;

- утверждение положений об обособленных подразделениях Банка (филиалах и представительствах) и внутренних структурных подразделениях (дополнительных офисах, операционных кассах вне кассового узла, обменных пунктах, кредитно-кассовых офисах) Банка и филиалов Банка;

- утверждение перечня сведений, составляющих коммерческую тайну Банка;

- принятие решения о создании в Банке кредитного, финансового, технологического

комитетов, утверждение положений о них, определение их количественного и персонального состава;

- 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);

- создание при филиалах Банка экспертно-консультативных советов и утверждение положений о них;

- осуществление контроля за организацией деятельности Банка путем рассмотрения материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, а также рассмотрения предоставляемой Службой внутреннего контроля информации о всех выявленных при проведении проверок недостатках;

- рассмотрение и утверждение внутренних документов, определяющих совокупность подходов и решений, в отношении основных направлений финансовой деятельности Банка, в том числе кредитной политики Банка, процентной политики Банка, клиентской политики Банка;

- установление в относительном или абсолютном (стоимостном) выражении лимитов кредитования связанных с Банком лиц (физических и юридических лиц, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лиц, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк), за исключением тех связанных лиц, сделки по кредитованию которых признаются действующим законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах", Уставом Банка и Положением о Правлении Банка.

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

##### Компетенция:

К компетенции Президента Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка, к компетенции Совета директоров Банка или к компетенции Правления Банка.

Президент Банка, в том числе:

- утверждает структуру и штатное расписание, правила внутреннего трудового распорядка и иные локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права и принимаемые Банком как работодателем, должностные инструкции руководителей подразделений Банка, положения о предусмотренных штатным расписанием Банка внутренних организационных подразделениях (департаментах, управлениях, отделах, службах и т.п.), внутренние документы (положения, инструкции, порядки, методики), носящие характер внутрибанковской функционально-технологической документации;

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка (в частности, осуществляет все необходимые фактические и юридические действия, связанные с выполнением решений о создании (ликвидации) филиалов, открытии (закрытии) представительств и внутренних структурных подразделений, подписывает соответствующие уведомления и заявления в Центральный Банк Российской Федерации, осуществляет рассылку уведомлений и материалов к собраниям акционеров, подписывает от имени Банка сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка);

- открывает в банках и других финансово-кредитных учреждениях счета Банка и его подразделений, обладающих правами филиалов, а также закрывает указанные счета;

- перераспределяет расходы, предусмотренные сметой Банка в пределах, утвержденных сметой Банка, если такое право президенту предоставлено решением Совета директоров Банка.

Президент Банка осуществляет контроль за организацией деятельности Банка путем:

- установления ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- делегирования полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих внутренних организационных подразделений Банка, предусмотренных штатным расписанием Банка, и контроля за их исполнением;

- проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам Банка,

определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

- распределения обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- создания эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка);

- создания системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- рассмотрения материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, а также рассмотрения предоставляемой Службой внутреннего контроля информации о всех выявленных при проведении проверок недостатках.

***Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента.***

Правила корпоративного поведения и правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации в ОАО "ТрансКредитБанк" не разрабатывались.

***Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов.***

1. Положение о Совете Директоров ОАО «ТрансКредитБанк»
2. Положение о Правлении ОАО «ТрансКредитБанк»
3. Положение о Президенте ОАО «ТрансКредитБанк»
4. Положение о Ревизионной комиссии ОАО «ТрансКредитБанк»

***Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента:***

<http://www.tcb.ru/bank/charter>

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

**1. Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»**

**1. Якунин Владимир Иванович**

**Год рождения: 1948**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Ленинградский механический институт

Год окончания: 1972

Специальность: производство летательных аппаратов

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

С	организация	должность
1	2	3
25.01.2003	Негосударственный пенсионный фонд "Благосостояние"	Председатель Совета Фонда
21.05.2003	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Председатель Совета директоров Банка
29.06.2004	Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	Член Совета директоров
24.06.2005	Открытое акционерное общество "Ямальская железнодорожная компания"	Член Совета директоров
14.06.2005	Открытое акционерное общество "Российский железные дороги"	Президент (основное место работы)

23.12.2005	Открытое акционерное общество "Компания Усть-Луга"	Член Совета директоров
------------	---	------------------------

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.10.2000	07.02.2002	Министерство транспорта Российской Федерации	Заместитель Министра
08.02.2002	20.10.2003	Министерство путей сообщения Российской Федерации	Первый заместитель Министра
24.10.2003	13.06.2005	Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	Первый Вице-президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

**2. Пушкин Сергей Николаевич**

**Год рождения: 1967**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

Год окончания: 1990

Специальность: прикладная математика и физика

Наименование учебного заведения: Военно-воздушная инженерная орденов Ленина и

Октябрьской Революции Краснознаменная академия им. проф. Н.Е. Жуковского

Год окончания: 1992

Специальность: математическое обеспечение исследований вооружения и военной техники

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

С	организация	должность
1	2	3
22.07.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Президент, Член Правления Банка (основное место работы)
18.08.2004	Негосударственный пенсионный фонд "Благосостояние"	Член Совета фонда

19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
17.05.2005	Открытое акционерное общество "Межрегиональный транспортный коммерческий банк"	Заместитель Председателя Совета директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
30.05.1998	12.01.2001	Открытое Акционерное Общество "Коми региональный "Ухтабанк"	Председатель Правления Банка
20.02.2001	22.08.2002	Открытое акционерное общество Коммерческий банк "Петрокоммерц"	Вице-президент
11.12.2003	09.07.2004	Открытое Акционерное Общество "Российские железные дороги"	Начальник Департамента "Казначейство"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

**3. Винокуров Александр Иванович**

**Год рождения: 1970**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Калининский государственный университет

Год окончания: 1992

Специальность: экономика и социология труда

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

С	организация	должность
1	2	3
17.02.2000	КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
19.05.2004	Самоурегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»	Член Совета директоров
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
29.04.2005	Невский Кэпитал Партнерс (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров

26.05.2005	Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»	Член Биржевого Совета
09.11.2005	Открытое акционерное общество "Лизинговая Компания "Магистраль Финанс"	Член Совета директоров
06.02.2006	КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)	Генеральный директор (основное место работы)

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.02.2000	03.02.2006	КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

**4. Галимов Николай Анасович**

**Год рождения: 1972**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова

Год окончания: 1994

Специальность: финансы и кредит

Наименование учебного заведения: Академия труда и социальных отношений

Год окончания: 2000

Специальность: юриспруденция

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

С	организация	должность
1	2	3
17.05.2004	Министерство транспорта Российской Федерации	Заместитель Директора Департамента финансов (основное место работы)
08.06.2005	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.01.2000	05.10.2001	Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации	Заместитель начальника отдела Департамента финансов
08.10.2001	28.12.2001	Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации	Начальник отдела Департамента финансов
07.01.2002	22.08.2003	Министерство финансов Российской Федерации	Начальник отдела Департамента бюджетных кредитов и гарантий
25.08.2003	14.05.2004	Министерство Российской Федерации по налогам и сборам	Начальник отдела Управления налоговой задолженности

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

**5. Лысак Ольга Александровна****Год рождения: 1956****Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Киевский технологический институт легкой промышленности

Год окончания: 1981

Специальность: экономика и организация промышленности предметов широкого потребления

Наименование учебного заведения: Тюменский государственный университет

Год окончания: 1999

Специальность: юриспруденция

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

С	организация	должность
1	2	3
15.05.2004	Открытое Акционерное Общество "Уренгой-трубопроводстрой"	Член Совета директоров
01.07.2004	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Начальник управления имущества финансово-

		кредитных, внешнеэкономических, налоговых и таможенных организаций (основное место работы)
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров
20.06.2005	Открытое Акционерное Общество "Алмазный мир"	Заместитель Председателя Совета директоров
27.06.2005	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (закрытое акционерное общество) РОСЭКСИМБАНК	Член Совета директоров
27.06.2005	Открытое акционерное общество "Орловское землеустроительное проектно-изыскательское предприятие"	Председатель Совета директоров
27.06.2005	Открытое Акционерное Общество "Федеральный центр проектного финансирования"	Член Наблюдательного совета
29.06.2005	Открытое акционерное общество "Росагролизинг"	Член Совета директоров
15.08.2005	Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»	Член Совета директоров
26.09.2005	Банк "Российская финансовая корпорация" открытое акционерное общество	Председатель Совета директоров
29.12.2005	Открытое акционерное общество Внешнеторговое объединение «Станкоимпорт»	Член Совета директоров
07.02.2006	Открытое акционерное общество «Внешнеэкономическое объединение «Технопромэкспорт»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
18.05.1998	30.06.2004	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Заместитель руководителя Департамента имущества топливно-энергетического комплекса

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

## 6. Мишарин Александр Сергеевич

Год рождения: 1959

### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Уральский электромеханический институт инженеров транспорта

Год окончания: 1981

Специальность: электрификация железнодорожного транспорта

Наименование учебного заведения: Уральская государственная академия путей сообщения

Год окончания: 1997

Специальность: экономика и управление на предприятии

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

С	организация	должность
1	2	3
09.06.2004	Министерство транспорта Российской Федерации	Заместитель Министра (основное место работы)
15.09.2004	Открытое акционерное общество "Международный аэропорт Шереметьево"	Член Совета директоров
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
20.05.2005	Открытое акционерное общество «Новороссийское морское пароходство»	Председатель Совета директоров
30.06.2005	Открытое Акционерное Общество «Авиакомпания «Красноярские авиалинии»	Председатель Совета директоров
05.08.2005	Открытого акционерного общества "СГ-транс"	Председатель Совета директоров
09.08.2005	Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
14.07.2000	08.02.2002	Министерство путей сообщения Российской Федерации	Первый заместитель Министра
11.02.2002	17.05.2002	Министерство путей сообщения Российской Федерации	Заместитель Министра
20.05.2002	30.04.2004	Свердловская железная дорога	Начальник дороги
05.05.2004	08.06.2004	Министерство транспорта Российской Федерации	Директор Департамента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

### **7. Андреев Федор Борисович**

**Год рождения: 1966**

#### **Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Петербургский государственный университет

Год окончания: 1989

Специальность: политическая экономия

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

С	организация	должность
1	2	3
18.08.2005	Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	Старший Вице-президент (основное место работы)
12.05.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
30.06.2004	Футбольный клуб «Локомотив» Москва	Член Совета директоров
30.06.2004	Закрытое акционерное общество "Желдорипотека"	Член Совета директоров
30.06.2004	Закрытое акционерное общество "Компания "ТрансТелеКом"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.11.1999	15.10.2001	Открытое акционерное общество (коммерческий банк) "БАЛТОНЭКСИМ БАНК"	Председатель Правления Банка
04.03.2002	03.11.2003	Открытое акционерное общество "Инвестиционная группа "АЛРОСА"	Первый Вице-президент
05.11.2003	17.08.2005	Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	Вице-президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

## **2. Правление ОАО «ТрансКредитБанк» (коллегиальный исполнительный орган)**

### **1. Пушкин Сергей Николаевич**

**Год рождения:** 1967

#### **Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

Год окончания: 1990

Специальность: прикладная математика и физика

Наименование учебного заведения: Военно-воздушная инженерная орденов Ленина и

Октябрьской Революции Краснознаменная академия им. проф. Н.Е. Жуковского

Год окончания: 1992

Специальность: математическое обеспечение исследований вооружения и военной техники

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

С	организация	должность
1	2	3
22.07.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Президент, Член Правления Банка (основное место работы)
18.08.2004	Негосударственный пенсионный фонд "Благосостояние"	Член Совета фонда
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
17.05.2005	Открытое акционерное общество "Межрегиональный транспортный коммерческий банк"	Заместитель Председателя Совета директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
30.05.1998	12.01.2001	Открытое Акционерное Общество "Коми региональный "Ухтабанк"	Председатель Правления Банка
20.02.2001	22.08.2002	Открытое акционерное общество Коммерческий банк "Петрокоммерц"	Вице-президент
11.12.2003	09.07.2004	Открытое Акционерное Общество "Российские железные дороги"	Начальник Департамента "Казначейство"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

## 2. Крохин Алексей Владимирович

Год рождения: 1971 г.

### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Год окончания: 1994

Специальность: финансы и кредит

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

С	организация	должность
1	2	3
28.05.2002	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Правления Банка
04.10.2002	Закрытое акционерное общество "Инвестиционно-Финансовая компания "Транс-Инвестиция"	Член Совета директоров
23.06.2003	МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "ЮГО-ВОСТОК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров Банка
18.06.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Первый Вице-президент (основное место работы)
17.05.2005	Открытое акционерное общество "Межрегиональный транспортный коммерческий банк"	Член Совета директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
30.08.1999	01.11.2001	Коммерческий банк "Аресбанк"	Председатель Правления Банка
15.04.2002	02.06.2002	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Советник Президента Аппарата Советников Руководства Банка

03.06.2002	17.06.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Старший Вице-президент
------------	------------	---	------------------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

### 3. Голенков Павел Юрьевич

Год рождения: 1958 г.

#### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский технологический институт легкой промышленности

Год окончания: 1980

Специальность: экономика и организация промышленности предметов широкого потребления

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

С	организация	должность
1	2	3
07.12.1999	Коммерческий банк "Транскредит" (открытое акционерное общество)	Член Правления Банка
26.04.2001	Открытое акционерное общество "Межрегиональный транспортный коммерческий банк"	Член Совета директоров Банка
26.12.2000	Открытое акционерное общество "Читинский промышленно-строительный банк"	Заместитель Председателя Совета директоров Банка
21.07.2003	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Старший Вице-президент (основное место работы)

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.10.2000	20.07.2003	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Главный бухгалтер - директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

#### 4. Маленко Ольга Николаевна

Год рождения: 1960 г.

##### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1984

Специальность: финансы и кредит

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

С	организация	должность
1	2	3
24.12.1998	Коммерческий банк "Транскредит" (открытое акционерное общество)	Член Правления Банка
02.04.2001	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Старший Вице-президент (основное место работы)
19.06.2001	МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "ЮГО-ВОСТОК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров Банка
14.06.2005	Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк»	Член Совета директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.09.1999	01.04.2001	Коммерческий банк "Транскредит" (открытое акционерное общество)	Вице-президент, Вице-президент - начальник Департамента - Расчетный центр, Вице-президент - директор Департамента - Расчетный центр

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

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

### 5. Красновский Валерий Иванович

Год рождения: 1939 г.

#### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Ленинградский ордена Ленина институт инженеров железнодорожного транспорта им ак. В.Н.Образцова

Год окончания: 1966

Специальность: математические и счетно-решающие приборы и устройства

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

С	организация	должность
1	2	3
04.06.2003	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Правления Банка
21.07.2003	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Старший Вице-президент (основное место работы)
17.05.2005	Открытое акционерное общество "Межрегиональный транспортный коммерческий банк"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
25.03.2002	16.06.2002	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Советник Президента Аппарата Советников Руководства Банка
17.06.2002	20.07.2003	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Вице-президент

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

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

## **6. Русанов Сергей Георгиевич**

**Год рождения: 1963 г.**

### **Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский ордена Трудового Красного Знамени

Инженерно-физический институт

Год окончания: 1986

Специальность: автоматика и электроника

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

С	организация	должность
1	2	3
19.12.2000	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Правления Банка
14.05.2001	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Вице-президент - директор Департамента информационных технологий (основное место работы)
14.03.2002	Закрытое акционерное общество "ТрансКредитКарт"	Член Совета директоров
23.05.2005	МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "ЮГО-ВОСТОК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров Банка
14.06.2005	Открытое акционерное общество "Читинский промышленно-строительный банк"	Член Совета директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.11.2000	13.05.2001	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Директор Департамента информационных технологий

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

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

## 7. Колпаков Александр Владимирович

Год рождения: 1950 г.

### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1973

Специальность: финансы и кредит

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

С	организация	должность
1	2	3
19.10.2000	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Правления Банка
01.09.2001	Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Востокбизнесбанк"	Член Совета директоров Банка
25.07.2003	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Вице-президент - директор Департамента кредитов и гарантий (основное место работы)
17.05.2005	Открытое акционерное общество "Межрегиональный транспортный коммерческий банк"	Член Совета директоров Банка
20.12.2005	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Председатель Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.10.2000	10.03.2001	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Директор Департамента клиентских операций
11.03.2001	24.07.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента клиентских операций

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

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

## 8. Кашлаков Дмитрий Валерьевич

Год рождения: 1972 г.

### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1994

Специальность: финансы и кредит

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

С	организация	должность
1	2	3
03.02.2003	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента клиентского бизнеса
09.06.2004	Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк»	Член Совета директоров Банка
06.07.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
20.12.2005	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Заместитель председателя Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.12.1998	18.01.2002	Открытое акционерное общество (коммерческий банк) "Московский Деловой Мир"	Начальник управления обслуживания VIP клиентов Департамента клиентских отношений
15.05.2002	02.02.2003	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Директор Департамента клиентского бизнеса

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

### 9. Земсков Борис Александрович

Год рождения: 1966 г.

#### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им.

М.В.Ломоносова

Год окончания: 1990

Специальность: политическая экономия

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

С	организация	должность
1	2	3
20.10.2000	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Директор Департамента планирования, отчетности и управления рисками (основное место работы)
26.12.2000	МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "ЮГО-ВОСТОК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров Банка.
24.04.2001	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Правления Банка
16.12.2005	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.2000	19.10.2000	Коммерческий банк "Транскредит" (открытое акционерное общество)	Начальник Департамента внутреннего анализа и управления рисками

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

### **3. Президент ОАО «ТрансКредитБанк» (единоличный исполнительный орган)**

**Пушкин Сергей Николаевич**

**Год рождения: 1967**

#### **Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт

Год окончания: 1990

Специальность: прикладная математика и физика

Наименование учебного заведения: Военно-воздушная инженерная орденов Ленина и Октябрьской Революции Краснознаменная академия им. проф. Н.Е. Жуковского

Год окончания: 1992

Специальность: математическое обеспечение исследований вооружения и военной техники

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

С	организация	должность
1	2	3
22.07.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Президент, Член Правления Банка (основное место работы)
18.08.2004	Негосударственный пенсионный фонд "Благосостояние"	Член Совета фонда
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
17.05.2005	Открытое акционерное общество "Межрегиональный транспортный коммерческий банк"	Заместитель председателя Совета директоров Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
30.05.1998	12.01.2001	Открытое Акционерное Общество "Коми региональный "Ухтабанк"	Председатель Правления Банка
20.02.2001	22.08.2002	Открытое акционерное общество Коммерческий банк "Петрокоммерц"	Вице-президент
11.12.2003	09.07.2004	Открытое Акционерное Общество "Российские железные дороги"	Начальник Департамента "Казначейство"

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

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

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

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров за последний завершённый финансовый год: 50 840 369 рублей.

- в текущем финансовом году: 5 414 042 рубля.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Правлению: за последний завершённый финансовый год: 82 668 078 рублей

- в текущем финансовом году: 32 275 025 рублей.

### **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.

Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о

проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

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

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

### **Служба внутреннего контроля Банка**

#### **Компетенция:**

В целях организации системы внутреннего контроля, отвечающей требованиям нормативных актов Банка России и ФКЦБ РФ, в сентябре 1997 года (протокол заседания Совета директоров Банка №7 от 08.09.1997г.) в Банке была создана Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка. С 1999 года (протокол заседания Совета директоров Банка №2 от 07.12.1999г.) Службу внутреннего контроля возглавляет Савченко Михаил Юрьевич. Начальник Службы внутреннего контроля является комплаенс-контролером Банка. Служба внутреннего контроля отчитывается о своей деятельности перед Советом директоров Банка не реже одного раза в квартал.

Служба внутреннего контроля состоит из Отдела финансового и операционного контроля и Управления контроля дочерних структур, в состав которого входят Отдел инспектирования дочерних структур и Отдел организации контрольных процедур и надзора.

Начальник СВК Савченко М.Ю. имеет более 5 лет стажа работы в подразделениях Банка, связанных с принятием Банком рисков, анализом и защитой от рисков; имеет аттестат ФКЦБ по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера или специалиста организации, осуществляющей брокерскую и/или дилерскую деятельность (Решение аттестационной комиссии от 15.05.2002г., протокол №2/100). Начальник Управления контроля дочерних структур Захарова В.А. имеет аттестат ФКЦБ по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера или специалиста организации, осуществляющей брокерскую и/или дилерскую деятельность. Начальник Отдела финансового и операционного контроля Фомина С.В. имеет аттестаты ФКЦБ по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера или специалиста организации, осуществляющей брокерскую и/или дилерскую деятельность, а также по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера или специалиста организации, осуществляющей деятельность по управлению ценными бумагами и/или управляющих компаний инвестиционных, паевых инвестиционных фондов и других форм коллективных инвестиций.

#### **Компетенция:**

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) и внесение руководству Банка рекомендаций по эффективному управлению банковскими рисками;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка и внесение руководству Банка рекомендаций по обеспечению повышения профессионального уровня сотрудников Банка;
- осуществление постоянного предварительного, текущего и последующего контроля за соблюдением Банком требований федерального законодательства, нормативных актов и указаний Банка России, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- другие вопросы, предусмотренные утверждаемым Советом директоров Банка Положением о Службе внутреннего контроля.

***Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.***

Служба внутреннего аудита не предусмотрена.

***Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.***

Правила корпоративного поведения и правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации в ОАО "ТрансКредитБанк" не разрабатывались.

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

**Ревизионная комиссия ОАО «ТрансКредитБанк».**

**1. Мамаев Владислав Анатольевич**

Год рождения: 1960 г.

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский ордена Ленина и ордена Октябрьской Революции авиационный институт имени Серго Оржоникидзе

Год окончания: 1983

Специальность: летательные аппараты

Наименование учебного заведения: Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ

Год окончания: 1997

Специальность: банковское дело

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

С	организация	должность
1	2	3
03.07.2003	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Директор Департамента учета операций на денежном и финансовом рынках (основное место работы)
12.05.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Ревизионной комиссии Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.2000	02.07.2003	Коммерческий банк "Транскредит" (открытое	Заместитель главного бухгалтера- начальник

		акционерное общество)	Управления учета финансовых операций Департамента бухгалтерского учета
--	--	-----------------------	---

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

## 2. Маслова Светлана Николаевна

Год рождения: 1955 г.

### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт г. Москва

Год окончания: 1978

Специальность: планирование

Наименование учебного заведения: Пензенский государственный университет им. Белинского

Год окончания: 2000

Специальность: юриспруденция

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

С	организация	должность
1	2	3
10.12.2004	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Заместитель начальника отдела имущественных отношений с зарубежными странами (основное место работы)
12.05.2005	Закрытое Акционерное Общество "Интеравтосервис"	Член Совета директоров
08.06.2005	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Ревизионной комиссии Банка
01.07.2005	Открытое акционерное общество «Российское предприятие «Совтрансавто-Кишинев»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.09.1994	01.03.2002	Территориальный орган федеральной службы России по делам о несостоятельности и финансового оздоровления	Главный специалист
01.04.2003	15.06.2004	Федеральная служба России по финансовому оздоровлению и банкротству	Начальник отдела финансово-экономического анализа
17.06.2004	03.12.2004	Московское Территориальное Управление Министерства государственного имущества России по Центральному федеральному округу	Начальник информационно-аналитического отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

**3. Мищенко Анастасия Владимировна**

**Год рождения: 1976**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский гуманитарно-экономический институт

Год окончания: 1999

Специальность: бухгалтерский учет и аудит

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

С	организация	должность
1	2	3
06.08.2004	Министерство транспорта РФ	Советник Департамента структурного реформирования (основное место работы)

08.05.2005	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Ревизионной комиссии Банка
------------	--	------------------------------------

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
24.10.2000	31.05.2004	Министерство имущественных отношений РФ	Специалист 1-й категории, ведущий специалист, главный специалист, консультант, советник
01.06.2004	05.08.2004	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Советник Департамента имущества топливно-энергетического комплекса

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	0%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

**5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента.**

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по ревизионной комиссии за последний заверченный финансовый год: 4 586 583 рубля.

- в текущем финансовом году: 1 201 000 рублей.

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента**

Наименование показателя	На 01.01.2002г.
Среднесписочная численность работников, чел.	551
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	70.4

Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	205 371
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	1 552
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	206 923

Наименование показателя	На 01.01.2003г.
Среднесписочная численность работников, чел.	860
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	69.5
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	373 025
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	3 283
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	376 308

Наименование показателя	На 01.01.2004г.
Среднесписочная численность работников, чел.	1197
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	69.4
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	815 522
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	9 782
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	825 304

Наименование показателя	На 01.01.2005г.
Среднесписочная численность работников, чел.	1415
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	72
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	1 370 480
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	53 760
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	1 424 240

Наименование показателя	На 01.01.2006г.
Среднесписочная численность работников, чел.	1824
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	70,5
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	929 919
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	16 315

Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	946 234
--	---------

Наименование показателя	На 01.04.2006г.
Среднесписочная численность работников, чел.	2142
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	71,42
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	296 940
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	7 017
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	303 957

*Существенных изменений в численности и составе сотрудников Банка за отчетный период не произошло.*

*Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).*

Сведения о ключевых сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка, раскрываются в п.5.2.

***Информация о профсоюзном органе.***

Профсоюзный орган не создан.

**5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

Банк не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале (приобретения акций), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента  
и о совершенных эмитентом сделках,  
в совершении которых имелась заинтересованность**

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на конец отчетного квартала	119
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента	116
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	3

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

Полное фирменное наименование	<b>Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом</b>
Сокращенное фирменное наименование	Росимущество
ИНН	7710542402
Место нахождения	103685, г. Москва, Никольский пер., д.9
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	74.995%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	75%

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"</b>
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"
ИНН	7736187537
Место нахождения	127106, г. Москва, Гостиничный проезд, д.8, корп. 1
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	18.8894%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	18.8905%

**Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера:**

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Проспект"</b>
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Проспект"
ИНН	7729500195
Место нахождения	119571, г. Москва, Пр-т Вернадского, д.109
Доля в уставном (складочном) капитале акционера, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	66.66%

В том числе: доля обыкновенных акций	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

**Информация о номинальных держателях:**

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая компания»</b>	
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО «ДКК»	
Место нахождения	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б	
Контактный телефон и факс	(095) 956-09-99; факс (095) 232-68-04	
Адрес электронной почты	dcc@dcc.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: депозитарной деятельности №177-06236-000100 от 09 октября 2002 года без ограничения срока действия; клиринговой деятельности №177-06229-000010 от 07 октября 2002 года без ограничения срока действия.	
Наименование органа, выдавшего лицензии	Федеральная служба по финансовым рынкам	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	413 261 351	

Полное фирменное наименование	<b>Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»</b>	
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ОАО «ТрансКредитБанк»	
Место нахождения	119034, г. Москва, Соймоновский пр., д.5	
Контактный телефон и факс	(095) 788-08-80, факс 788-08-79	
Адрес электронной почты	info@bnk.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: - дилерской деятельности N177-06332-010000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока; - брокерской деятельности N177-06328-100000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока; - депозитарной деятельности N177-06338-000100 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока; - деятельности по управлению ценными бумагами N177-06337-001000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока.	
Наименование органа, выдавшего лицензии	Федеральная служба по финансовым рынкам	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	3 000	

Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество “Первый Специализированный Депозитарий”</b>	
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО “ПРСД”	
Место нахождения	125047 г. Москва, ул. Чайнова, 8/26	
Контактный телефон и факс	(495)795-08-59; факс (495)795-08-60	
Адрес электронной почты	frsd@frsd.ru	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-05995-000100 от 25 апреля 2002г. без ограничения срока действия	
Наименование органа, выдавшего лицензии	Федеральная служба по финансовым рынкам	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	100 000 000	

### **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	74,995%
Полное фирменное наименование	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом
Место нахождения	103685, г. Москва, Никольский пер., д.9
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	управляющего государственным пакетом акций нет

### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

***Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента.***

Ограничений на количество акций, принадлежащих одному акционеру, нет.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5% акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия.

Действует запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

***Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными правовыми актами Российской Федерации.***

Приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами.

**Иные ограничения.**

Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут быть использованы привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций**

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
<b>23.04.2001г.</b>	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	19,958%	19,960%
	Государственное учреждение - Центр контроля и оказания аудиторских услуг Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	19,716%	19,718%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	19,716%	19,718%
	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	15,602%	15,604%

<b>18.12.2001г.</b>	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	12,737%	12,738%
	Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	12,583%	12,584%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	12,583%	12,584%
	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	9,958%	9,958%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
<b>22.01.2002г.</b>	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	12,737%	12,738%
	Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	12,583%	12,584%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	12,583%	12,584%

	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	9,958%	9,958%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
<b>28.02.2002г.</b>	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	17,944%	17,945%
	Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	17,488%	17,489%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	19,828%	19,829%
	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	19,768%	19,769%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
<b>03.06.2002г.</b>	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	17,944%	17,945%

	Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	17,488%	17,489%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	19,828%	19,829%
	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	19,768%	19,769%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
<b>27.09.2002г.</b>	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	17,944%	17,945%
	Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	17,488%	17,489%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	19,796%	19,797%
	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	19,768%	19,769%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%

<b>15.01.2003г.</b>	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	17,944%	17,945%
	Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	17,488%	17,489%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	19,796%	19,797%
	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	19,768%	19,769%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
<b>30.01.2003г.</b>	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	ГУ КФЦ МПС РФ	17,944%	17,945%
	Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдорконтроль" МПС РФ	17,488%	17,489%
	Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации	Центр "Желдоррасчет" МПС РФ	19,796%	19,797%

	Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации	"Росжелдорснаб" МПС РФ	19,768%	19,769%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
<b>28.04.2003г.</b>	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
<b>18.08.2003г.</b>	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,919%	24,921%
<b>24.10.2003г.</b>	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,919%	24,921%
<b>13.04.2004г.</b>	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,919%	24,921%
<b>23.08.2004г.</b>	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,919%	24,921%
<b>16.09.2004г.</b>	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,919%	24,921%
<b>27.01.2005г.</b>	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	18,8894%	18,8905%

	ОАО "Креативные инвестиционные технологии" Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	ОАО "КИТ"	6,0299%	6,0303%
<b>25.04.2005г.</b>	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	18.8894%	18.8905%
	ОАО "Креативные инвестиционные технологии" Доверительный управляющий Закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	ОАО "КИТ"	6,0299%	6,0303%
<b>16.11.2005г.</b>	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	18.8894%	18.8905%
	КИТ Финанс (Открытое акционерное общество), Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	КИТ Финанс (ОАО)	6,0299%	6,0303%
<b>01.04.2006г.</b>	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	18.8894%	18.8905%
	Закрытое акционерное общество "Первый Специализированный Депозитарий" – номинальный держатель	ЗАО «ПРСД»	6,0299%	6,0303%

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

Общее количество совершенных сделок	<b>257</b>
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб	<b>24 784 136</b>

Сделок, цены которых составляют 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, нет.

## 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс. руб.)

Показатель	На 01.04.2006 года
Общая сумма дебиторской задолженности	1 457 215
в том числе просроченная дебиторская задолженность.	4 419

### Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2006 года		На 01.04.2006 года	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	10 000	0	10 000	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	8	0	107 213	1 044 263
в том числе просроченная	8	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	189	0	312	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	194	4 728	193	67 813
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	9	0	2	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	15	0	923	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	48 160	39 470	92 008	134 488
в том числе просроченная	1 004	X	4 419	X
Итого	58 575	44 198	210 651	1 246 564
в том числе итого просроченная	1 012	X	4 419	X

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

## **VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

Годовая бухгалтерская отчетность за последний финансовый год отражена в Приложении 1 к настоящему отчету.

### **7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал**

Квартальная бухгалтерская отчетность за отчетный квартал отражена в Приложении 2 к настоящему отчету.

### **7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год**

ОАО «ТрансКредитБанк» составляет консолидированную отчетность, руководствуясь Положениями ЦБР № 191-П от 30.07.2002г. «О консолидированной отчетности» (с изм. и доп. от 18.02.2005г.) и № 246-П от 05.01.2004г. «О порядке составления головной кредитной организацией банковской/консолидированной отчетности» (с изм. и доп. от 18.02.2005г.).

Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка за последний заверченный финансовый год в первом квартале не предоставляется.

### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

Информация об учетной политике, принятой Банком на текущий финансовый год, отражена в Приложении 3 к настоящему отчету.

### **7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года**

Показатели	На 01.01.2006 года	На 01.04.2006 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества	218 117	267 487
Величина начисленной амортизации	8 547	11 556

(тыс. руб.)

#### ***Сведения обо всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента.***

В отчетном квартале было принято на баланс недвижимое имущество филиала в г. Новокузнецке, полная стоимость которого составила 46 075 тыс. рублей.

#### ***Сведения обо всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента.***

Фактов приобретения или выбытия имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Банка, не было.

#### ***Сведения обо всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала.***

Существенных для Банка изменений в составе имущества в указанный период не было.

### **7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента**

Кредитная организация не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на ее финансово-хозяйственной деятельности.

## VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им 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:* 1 658 400 000 рублей.

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	1 658 300
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	99,994

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	100
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0,006

Акции кредитной организации не обращаются за пределами Российской Федерации.

#### 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2002	1 658 300	99,994	100	0,006	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №04 от 23.07.2001г.	1 658 400
01.04.2006	1 658 300	99,994	100	0,006	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №04 от 23.07.2001г.	1 658 400

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

На 01.01.2002 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами тыс. руб.	Размер фонда на начало отчетного квартала		Размер отчислений в фонд тыс. руб.	Размер израсходованных средств тыс. руб.	Остаток на конец отчетного квартала	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли	17 707	1,068	15 000	0	32 707	1,972

Фонды специального назначения	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	1 845	0,111	113 633	115 081	397	0,024
Фонд накопления	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	102 561	6,184	180 033	51 483	231 111	13,936
Другие фонды	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	35 200	2,123	0	0	35 200	2,123

На 01.01.2003 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало отчетного квартала		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного квартала	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли	32 707	1,972	30 000	0	62 707	3,781
Фонды специального назначения	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	397	0,024	33 937	25 839	8 495	0,512
Фонд накопления	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	231 111	13,936	287 532	0	518 643	31,274
Другие фонды	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	35 200	2,123	0	0	35 200	2,123

На 01.01.2004 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало отчетного квартала		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного квартала	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли	62 707	3,781	15 000	0	77 707	4,686
Фонды специального назначения	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	8 495	0,512	208 160	207 895	8 760	0,528
Фонд накопления	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	518 643	31,274	3 000	14 800	506 843	30,562
Другие фонды	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	35 200	2,123	0	0	35 200	2,123

На 01.01.2005 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало отчетного квартала		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного квартала	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли	77 707	4,686	37 000	0	114 707	6,917
Фонды специального назначения	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	8 760	0,528	180 042	185 268	3 534	0,213
Фонд накопления	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	506 843	30,562	760 000	116 000	1 150 843	69,395

Другие фонды	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	35 200	2,123	0	0	35 200	2,123
--------------	--	--------	-------	---	---	--------	-------

На 01.01.2006 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало отчетного квартала		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного квартала	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли	114 707	6,917	32 000	0	146 707	8,846
Фонды специального назначения	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	3 534	0,213	156 218	147 128	12 624	0,761
Фонд накопления	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	1 150 843	69,395	304 991	0	1 455 834	87,785
Другие фонды	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	35 200	2,123	0	0	35 200	2,123

На 01.04.2006 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало отчетного квартала		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного квартала	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли	146 707	8,846	0	0	146 707	8,846
Фонды специального назначения	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	12 624	0,761	0	4 722	7 902	0,476

Фонд накопления	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	1 455 834	87,785	0	0	1 455 834	87,785
Другие фонды	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	35 200	2,123	0	0	35 200	2,123

***Направления использования средств фондов специального назначения:***

- благотворительная и финансовая помощь;
- поощрения и материальная помощь сотрудникам;
- корпоративные мероприятия;
- оплата участия в организациях и объединениях для осуществления профильной деятельности.

**8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента**

1. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров Банка, на котором решаются вопросы: об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

На Общем собрании акционеров Банка председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка - один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

Счетная комиссия Банка избирается сроком на один год. Количественный и персональный состав Счетной комиссии Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

2. Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

3. Для участия в Общем собрании акционеров Банка составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка. Список лиц содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

4. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись либо опубликовано в печатном издании - ежедневной транспортной газете "Гудок". В сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка должны быть указаны: полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка; форма проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование); дата, место, время проведения Общего собрания акционеров Банка и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона "Об акционерных обществах" заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, - почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны

направляться заполненные бюллетени; дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка; повестка дня Общего собрания акционеров Банка; порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

Датой направления Банком заказным письмом лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка признается день принятия организацией связи заказного письма, содержащего вышеуказанное сообщение.

4.1 Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее чем за 20 дней до даты его проведения.

4.2. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, должно быть сделано не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

5. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк в письменной форме не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года. Совет директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решения о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров Банка или об отказе в этом. Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка или Счетную комиссию Банка может быть обжаловано в суд.

6. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

7. Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

7.1. Решение Общего собрания акционеров Банка по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом не установлено иное.

7.2. Решение по вопросам о внесении изменений и дополнений в Устав Банка за исключением случаев, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах", или утверждение Устава Банка в новой редакции; о реорганизации Банка; о ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов; об определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями; о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах", принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

7.3. Решение о размещении акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

7.4. Решение о размещении посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров Банка.

8. Решения Общего собрания акционеров Банка 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.

9. Акционер Банка вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров Банка с нарушением требований Федерального закона "Об акционерных обществах", иных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если он не принимал

участия в Общем собрании акционеров Банка или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

#### 8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Закрытое Акционерное Общество "Витязь"	
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Витязь"	
Место нахождения	109052, г. Москва, ул. Нижегородская, д. 33	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации		20%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества		20%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0%
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0%

#### 8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сделок, размер обязательств по которым составляет не менее 10% балансовой стоимости активов Банка по данным бухгалтерской отчетности за пять последних лет и первый квартал текущего финансового года, не проводилось.

#### 8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

**Объект присвоения кредитного рейтинга:** кредитная организация – эмитент.

**Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:**

- международным рейтинговым агентством *Standard&Poor's* присвоен долгосрочный кредитный рейтинг "B-", краткосрочный кредитный рейтинг "C". Прогноз "Стабильный";
- международным рейтинговым агентством *Moody's Investors Service* присвоен рейтинг финансовой устойчивости E+ и рейтинги Ba3/NP по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной валюте. Прогноз "Стабильный";
- агентством *Moody's Interfax Rating Agency* присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Aa3.ru и краткосрочный - на уровне RUS-1.

**История изменения значений кредитного рейтинга:**

3 июня 2002 года. Международное рейтинговое агентство Standard&Poor's присвоило Банку международный кредитный рейтинг: долгосрочный кредитный рейтинг "CCC", краткосрочный кредитный рейтинг "C", прогноз "Стабильный".

2 сентября 2003 года. Рейтинговый прогноз был изменен со "Стабильного" на "Позитивный".

21 июля 2003 года. Международное рейтинговое агентство Standard&Poor's присвоило Банку международный кредитный рейтинг: долгосрочный кредитный рейтинг "CCC+", краткосрочный кредитный рейтинг "C", прогноз "Стабильный".

6 апреля 2004 года. Международное рейтинговое агентство Mody's Investors Service присвоило рейтинг финансовой устойчивости E+ и рейтинги Ba3/NP по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной валюте (прогноз - "Стабильный").

7 апреля 2004 года. Российское "Рейтинговое агентство Интерфакс" совместно с Moody's Investors Service присвоило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне A1 (RUS) и краткосрочный - на уровне RUS-1.

15 июня 2004 года. Международное рейтинговое агентство Standard&Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг с "CCC+" до "B-". Одновременно краткосрочный кредитный рейтинг банка подтвержден компанией на уровне "C" (прогноз - "Стабильный").

28 июня 2004 года. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне A1 (RUS) и

краткосрочный - на уровне RUS-1.

3 марта 2005 года. Агентство Moody's Interfax Rating Agency подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале ОАО "ТрансКредитБанк" на уровне A1 (RUS) и краткосрочный - на уровне RUS-1.

12 июля 2005 года. Moody's Interfax Rating Agency представило новую национальную шкалу рейтингов для использования в Российской Федерации. В соответствии с этой шкалой ОАО «ТрансКредитБанк» присвоен рейтинг Aa3.ru.

21 августа 2005 года. Международное рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг "B-", краткосрочный кредитный рейтинг "C". Прогноз "Стабильный".

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standard & Poor's Credit Agency
Сокращенное фирменное наименование	Standard & Poor's Credit Agency
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	21-25, rue Balzac 75406 Paris Cedex 08 France (Московское Представительство Компании Стэндард энд Пурс Интернэшнл Сервисез Инк: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, кор. 2)

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Service
Сокращенное фирменное наименование	Moody's Investors Service
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Kanika Business Centre, 319, 28th October Avenue P.O. Box 53205, CY-3301 Limassol, Cyprus

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Interfax Rating Agency
Сокращенное фирменное наименование	Moody's Interfax Rating Agency
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Московское представительство компании: 127006, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 2

#### ***Описание методики присвоения кредитного рейтинга:***

Международные рейтинговые агентства присваивают рейтинг на основе методологии, учитывающей количественные и качественные параметры, финансовые риски и бизнес-риски.

Методика присвоения рейтингов основывается на анализе бизнес-факторов (позиция на рынке, структура собственности, стратегия и менеджмент) и финансовых факторов (качество активов, прибыльность, фондирование и управление ликвидностью, капитал).

В рамках процедуры присвоения рейтинга Международные рейтинговые агентства анализируют информацию, предоставленную эмитентом, а также информацию из других источников, которые считают надежными: финансовую отчетность за предшествующие периоды (подготовленную в соответствии с Международными стандартами бухгалтерской отчетности), прогнозы финансовых показателей и денежных потоков, документацию по сделкам, юридические заключения и прочие данные.

Для обсуждения основных факторов, влияющих на рейтинг, включая производственные и финансовые планы и стратегию менеджмента, проводится встреча с руководством. По итогам обсуждения составляется аналитический отчет, представляемый рейтинговым агентствам, которые принимают решение о значении рейтинга.

#### ***Иные сведения о кредитном рейтинге.***

Рейтинговое агентство Moody's Interfax Rating Agency специализируется на оценке кредитных рисков в России. В ноябре 2003 года ведущее международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service вошло в число акционеров агентства, а в июне 2004 года увеличило свою долю участия в акционерном капитале до контрольного пакета акций. Другой акционер

Moody's Interfax Rating Agency - международная информационная группа "Интерфакс", ведущий поставщик политической и деловой информации из стран развивающихся рынков Европы и Азии.

В июле 2005 года Moody's Interfax Rating Agency представило новую национальную шкалу рейтингов для использования в Российской Федерации. Это решение было принято в результате комплексного исследования российского рынка, проведенного агентством совместно с компанией Moody's Investors Service. Новая шкала позволяет определять рейтинг относительной кредитоспособности в России. В ней будут применяться общие обозначения кредитных рейтингов Moody's с использованием символа ".ru". Moody's Investors Service продолжит присваивать рейтинги по глобальной шкале, сравнимые в международном масштабе, без использования символа ".ru". Система рейтингов по национальной шкале помогает более четко дифференцировать заемщиков и заимствования внутри страны. Это особенно полезно, когда рейтинги по глобальной шкале (публикуемые компанией Moody's Investors Service) отражают политические и макроэкономические риски, которые могут скрыть специфические риски компании.

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102142В	21.04.1993	обыкновенные		1 658 300 000
20102142В	04.04.1994	привилегированные	с определенным размером дивиденда	100 000

### Количество акций, находящихся в обращении:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102142В	1 658 300 000
20102142В	1 000

### Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102142В	0
20102142В	0

### Количество объявленных акций:

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102142В	4 000 000 000
20102142В	25 000

### Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
10102142В	0
20102142В	0

### Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102142В	<b>Права акционеров – владельцев обыкновенных акций.</b> Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

	<p>Акционеры - владельцы обыкновенных акций, в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка, имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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;</li> <li>2) получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и иных правовых актов Российской Федерации;</li> <li>3) получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров;</li> <li>4) получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций;</li> <li>5) акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.</li> </ol>
20102142В	<p><b>Права акционеров – владельцев привилегированных акций.</b></p> <p>Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.</p> <p>Акционеры-владельцы привилегированных акций, в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка, имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) принимать участие с правом голоса в общем собрании акционеров по вопросам: <ul style="list-style-type: none"> <li>- реорганизации и ликвидации Банка;</li> <li>- внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций данного типа;</li> </ul> </li> <li>2) получать долю прибыли (дивиденды) в соответствии с количеством имеющихся у них акций, в размере, определенном Уставом Банка (400% годовых);</li> <li>3) получать ликвидационную стоимость акций в размере номинальной стоимости акций, а также иметь преимущество при распределении дивидендов и имущества Банка при его ликвидации;</li> <li>4) акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.</li> </ol> <p>Уставом Банка не предусмотрена возможность конвертации привилегированных акций в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов.</p> <p>Акционеры Банка имеют право без согласия других акционеров и Банка, продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации. Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства).</p>

### 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

ОАО «ТрансКредитБанк» выпусков опционов или облигаций не проводило.

#### 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Выпусков, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), нет.

#### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Выпусков, ценные бумаги которых обращаются, нет.

### 8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента, по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Не исполненные обязательства по ценным бумагам Банка отсутствуют.

### 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

ОАО «ТрансКредитБанк» выпуск облигаций не производил.

### 8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

ОАО «ТрансКредитБанк» выпуск облигаций не производил.

#### 8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

ОАО «ТрансКредитБанк» выпуск облигаций с ипотечным покрытием не производил.

### 8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

*Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:*

Полное фирменное наименование регистратора	Открытое акционерное общество "Специализированный регистратор "АВИСТА"
Сокращенное фирменное наименование регистратора	ОАО "Специализированный регистратор "АВИСТА"
Место нахождения регистратора	142300, Московская обл., г. Чехов, ул. Гагарина, д.1
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	№10-000-1-00271
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	24.12.2002г.
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

*Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:*

Московский филиал Открытого акционерного общества «Специализированный регистратор «АВИСТА»:

Место нахождения: 101000, г. Москва, Лучников пер., д. 7/4, стр.2

Телефон: (495) 620-18-61

### 8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

1. Федеральный Закон Российской Федерации "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10 декабря 2003г. № 173-ФЗ (в ред. от 18.07.2005г.).
2. Инструкция Банка России от 1июня 2004г. N114-И "О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций".
3. Указание Банка России от 29 июня 2004г. № 1465-У "Об установлении требований о резервировании при зачислении денежных средств на специальные банковские счета и

при списании денежных средств со специальных банковских счетов" (в ред. от 29.12.2004г.).

4. Инструкция Банка России от 7 июня 2004г. N116-И «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов»(в ред. от 16.12.2004г.).
5. 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".
6. Инструкция Банка России от 13 июля 2004г. № 1475-У "О специальных брокерских счетах и счетах для расчетов с клиентами-нерезидентами по брокерским операциям с ценными бумагами, открытых до 18 июня 2004г."
7. Инструкция Банка России от 7 июня 2004 г. № 115-И "О специальных брокерских счетах для учета денежных средств нерезидентов".

### **8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента**

Объектом налогообложения ценных бумаг в соответствии с главой 25 НК РФ признается прибыль, полученная банком. В зависимости от вида ценной бумаги и полученного дохода установлены следующие ставки налога на прибыль (ст. 284 НК РФ):

- 24% - налоговая ставка налога на прибыль;
- 15% - налоговая ставка по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам, условиям выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов;
- 9% - налоговая ставка по доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007г, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007г;
- 0% - налоговая ставка по доходам в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997г включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999г, эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации.
- 9% - налоговая ставка по доходам, полученным в виде дивидендов (доходов от долевого участия) от российских организаций российскими организациями и физическими лицами - налоговыми резидентами РФ;

Налоговые ставки на доходы иностранных организаций не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство, устанавливаются в следующих размерах (ст. 284 НК РФ):

- 15% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций;
- 20% - доходы по иным долговым обязательствам российских организаций.

Налоговые ставки физических лиц резидентов РФ и нерезидентов РФ (ст. 224 НК РФ)

Налоговая ставка устанавливается для резидентов РФ в размере 13 процентов и в размере 9 процентов в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов.

Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.

Определение налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

В соответствии с НК РФ, доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка при продаже ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации. По процентным ценным бумагам доходы формируются с учетом особенностей, предусмотренных п.2 ст. 280 НК РФ, а по государственным и муниципальным ценным бумагам - ст. 281 НК РФ.

Датой признания дохода или расхода по операциям с ценными бумагами является дата реализации указанных ценных бумаг - ст. 329 НК РФ.

Финансовый результат (прибыль или убыток) от операции реализации или иного выбытия ценных бумаг определяется как разница между доходами (выручкой в соответствии с договором реализации) и расходами (ценой приобретения и затратами, связанными с приобретением их и реализацией) - ст. 272 НК РФ.

Определение налоговой базы производится в зависимости от того, к какой категории ценных бумаг относится та или иная ценная бумага: обращающаяся или не обращающаяся на организованном рынке ценных бумаг.

По эмиссионным ценным бумагам (за исключением государственных ценных бумаг, по которым предусмотрено признание получения продавцом процентного дохода) в соответствии с п.2 ст. 280 НК РФ доходы от операции по реализации или иного выбытия бумаги определяются исходя из:

- цены реализации или иного выбытия ценной бумаги;
- суммы НКД, уплаченной покупателем плательщику налога;
- суммы купонного дохода, выплаченной плательщику налогов эмитентом.

При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Порядок и сроки уплаты налогов.

Налог с доходов, полученных иностранной организацией (нерезидентом) от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается российской организацией или иностранной организацией, осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, выплачивающими доход иностранной организации при каждой выплате доходов.

Сумма налога, удержанного с доходов иностранных организаций в соответствии с настоящим пунктом, перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода либо в валюте выплаты этого дохода, либо в валюте Российской Федерации по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату перечисления налога (ст. 310 НК РФ).

Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами (ст. 226 НК РФ).

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика - физического лица при их фактической выплате. При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактической выплаты дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика, либо по его поручению на счета третьих лиц.

Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается по месту учета налогового агента в налоговом органе.

## **8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента**

---

### **За 2001 год:**

25 июня 2002г. Годовым Общим собранием акционеров ОАО "ТрансКредитБанк" принято решение не выплачивать годовые дивиденды по итогам 2001 года (в том числе и по привилегированным акциям) (Протокол N1 от 25 июня 2002г.).

### **За 2002 год:**

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	1 руб.

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	1 658 300 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	21.05.2003г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 21 мая 2003г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	дата выплаты Годовым Общим собранием акционеров не установлена
Форма выплаты	форма выплаты Годовым Общим собранием акционеров не определялась
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	квартал
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	1 657 036 351 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды не были выплачены в полном объеме, так как у Банка и регистратора отсутствовала информация о координатах и платежных реквизитов части акционеров

Категория акций	привилегированные
Тип	с объявленным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	400 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	400 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	21.05.2003г.

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол Годового Общего собрания акционеров №1 от 21 мая 2003г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	дата выплаты Годовым Общим собранием акционеров не установлена
Форма выплаты	форма выплаты Годовым Общим собранием акционеров не определялась
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	квартал
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	400 000 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме

**За 2003 год:**

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,09 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	149 247 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	12 мая 2004г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 24 мая 2004г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	дата выплаты 12 июля 2004г.
Форма выплаты	перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров и выдача дивидендов из кассы головной конторы Банка физическим лицам

Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	квартал
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	149 128 781 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды не были выплачены в полном объеме, так как у Банка и регистратора отсутствовала информация о координатах и платежных реквизитов части акционеров

Категории акций	привилегированные
Тип	с объявленным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	400 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	400 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	12.05.2004
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 24 мая 2004г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	дата выплаты 12 июля 2004г.
Форма выплаты	перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	квартал

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	400 000 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме

**За 2004 год:**

Категория акций	обыкновенные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,09 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	149 247 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26.05.2005г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 08 июня 2005г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	дата выплаты 25 июля 2005г.
Форма выплаты	перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров и выдача дивидендов из кассы головной конторы Банка физическим лицам
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	квартал
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	149 132 373,39 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Непредставление лицами, включенными в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, держателю реестра акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» и ОАО «ТрансКредитБанк» информации о своих банковских реквизитах для выплаты дивидендов в безналичной форме и неявка

	указанных лиц в кассу ОАО «ТрансКредитБанк» для получения дивидендов в наличной форме.
--	--

Категория акций	привилегированные
Тип	с объявленным размером дивидендов
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	400 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	400 000 руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Годовое Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	26.05.2005г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	Протокол №1 Годового Общего собрания акционеров от 08 июня 2005г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	дата выплаты 25 июля 2005г.
Форма выплаты	перечисление дивидендов на расчетные счета юридических лиц – акционеров
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В случае неполучения дивидендов в указанный срок, акционеры имеют право получить причитающиеся им дивиденды в течение 3 лет, начиная с даты выплаты.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	квартал
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	400 000 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды выплачены в полном объеме

#### 8.10. Иные сведения

##### По пункту 3.5.

Основания признания хозяйственных обществ зависимыми от ОАО "ТрансКредитБанк" определены ст.ст.105 и 106 ГК РФ, ст.6 Федерального закона "Об акционерных обществах" и ст.6 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью".

По пункту 4.3.1.

1. В таблице "Структура капитала" по состоянию на 01 апреля 2006 года имеется расхождение в расчёте.

В расчёт источников основного капитала включён показатель "Дополнительные собственные средства - часть счёта 10704" в размере 35200 тыс.руб. (строка 110 формы 0409134 "Расчёт собственных средств (капитала)" по состоянию на 01.04.2006г.).

2. Согласно пункту 3.7 Положения ЦБР от 10 февраля 2003 г. N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций".

Привилегированные (включая кумулятивные) акции, за исключением привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым не определен уставом кредитной организации и не относящихся к кумулятивным акциям, включаются в расчет дополнительного капитала на основании данных балансового счета 103.

По пункту 6.1.

В реестре акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» на 2 (двух) счетах номинальных держателей зарегистрировано 2 (два) номинальных держателя и 1(один) владелец именных обыкновенных акций Банка.

Приложение 1.

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за декабрь 2005 г.

Наименование кредитной организации ОАО ТрансКредитБанк  
Почтовый адрес 105066 г.Москва, Новая Васманная, 37, стр. 1

Код формы 0409101  
Месячная  
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А. Балансовые счета												
Актив												
20202	1433164	159720	1592884	18327714	633774	18961488	17864111	630361	18494472	1896767	163133	2059900
20207	761	247	1008	278177	62784	340961	275676	62788	338464	3262	243	3505
20208	1025185	9974	1035159	8543422	41456	8584878	7859277	39748	7899025	1709330	11682	1721012
20209	27127	1679	28806	7776587	173021	7949608	7794953	173599	7968552	8761	1101	9862
30102	1363496	0	1363496	225198769	0	225198769	225668051	0	225668051	894214	0	894214
30110	52066	2585	54651	1984785	2041	1986826	1923009	2070	1925079	113842	2556	116398
30114	0	746305	746305	0	42884588	42884588	0	42997770	42997770	0	633123	633123
30115	0	18	18	0	0	0	0	0	0	0	18	18
30202	746014	0	746014	60100	0	60100	0	0	0	806114	0	806114
30204	153394	0	153394	31187	0	31187	0	0	0	184581	0	184581
30210	24115	0	24115	1833680	0	1833680	1857795	0	1857795	0	0	0
30213	2104	0	2104	237187	0	237187	227540	0	227540	11751	0	11751
30219	0	0	0	6	0	6	6	0	6	0	0	0
30221	10000	0	10000	26715699	0	26715699	26725699	0	26725699	0	0	0
30228	135	0	135	138058	0	138058	138193	0	138193	0	0	0
30233	64861	4203	69064	2360261	55328	2415589	2340330	58843	2399173	84792	688	85480
30302	3836541	236303	4072844	202530688	3360723	205891411	202934669	3502838	206437507	3432560	94188	3526748
30306	23304557	862432	24166989	67368040	138410	67506450	66434100	136135	66570235	24238497	864707	25103204
30402	95825	0	95825	10516517	0	10516517	10558993	0	10558993	53349	0	53349
30404	0	0	0	9879977	0	9879977	9879977	0	9879977	0	0	0
30406	10000	0	10000	0	0	0	10000	0	10000	0	0	0
30409	0	0	0	2207442	0	2207442	2207442	0	2207442	0	0	0
30602	0	0	0	416760	0	416760	416760	0	416760	0	0	0
32002	34000	33989	67989	8034600	502057	8536657	8068600	536046	8604646	0	0	0
32003	1050000	28731	1078731	7901600	86226	7987826	8951600	114957	9066557	0	0	0
32004	0	0	0	1066800	29065	1095865	1000000	29065	1029065	66800	0	66800
32005	66800	0	66800	0	0	0	66800	0	66800	0	0	0
32006	57000	28731	85731	100000	643	100643	0	591	591	157000	28783	185783
32102	0	3399	3399	0	73481	73481	0	76880	76880	0	0	0
32103	0	0	0	0	70809	70809	0	70809	70809	0	0	0
32202	0	0	0	0	153621	153621	0	153621	153621	0	0	0
32203	300000	0	300000	0	34101	34101	300000	34101	334101	0	0	0
32302	0	250550	250550	0	9707825	9707825	0	9958375	9958375	0	0	0

32303	0	0	0	0	2750323	2750323	0	2500778	2500778	0	249545	249545
32802	53	20699	20752	5895	14458	20353	5065	8026	13091	883	27131	28014
44205	0	0	0	100000	0	100000	0	0	0	100000	0	100000
44206	200000	0	200000	51000	0	51000	0	0	0	251000	0	251000
44601	244020	0	244020	547605	0	547605	694930	0	694930	96695	0	96695
44604	419998	0	419998	714999	0	714999	505000	0	505000	629997	0	629997
44605	116000	0	116000	93999	0	93999	209999	0	209999	0	0	0
44606	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
44607	2318	0	2318	0	0	0	2318	0	2318	0	0	0
44903	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000	0	0	0
44905	0	0	0	5000	0	5000	0	0	0	5000	0	5000
44906	875	0	875	0	0	0	875	0	875	0	0	0
44907	3000	0	3000	1	0	1	0	0	0	3001	0	3001
45103	600174	0	600174	137995	0	137995	738169	0	738169	0	0	0
45104	377446	0	377446	0	0	0	377446	0	377446	0	0	0
45105	502554	0	502554	600174	0	600174	502554	0	502554	600174	0	600174
45106	0	0	0	880000	0	880000	0	0	0	880000	0	880000
45107	287147	144612	431759	377	3234	3611	11435	38850	50285	276089	108996	385085
45108	857032	104862	961894	454792	2347	457139	45062	2160	47222	1266762	105049	1371811
45201	3050472	0	3050472	15043338	0	15043338	15283023	0	15283023	2810787	0	2810787
45203	972345	0	972345	726444	0	726444	1170823	0	1170823	527966	0	527966
45204	2396219	43094	2439313	4666170	15304	4681474	3942339	15227	3957566	3120050	43171	3163221
45205	3110884	168330	3279214	1455486	193995	1649481	950655	6621	957276	3615715	355704	3971419
45206	5259532	1149311	6408843	656072	27250	683322	430811	23673	454484	5484793	1152888	6637681
45207	2865007	747822	3612829	150494	23213	173707	1221651	169929	1391580	1793850	601106	2394956
45208	2096594	1890220	3986814	1990980	381028	2372008	276314	65644	341958	3811260	2205604	6016864
45403	5000	0	5000	9685	0	9685	9685	0	9685	5000	0	5000
45404	10335	0	10335	13622	0	13622	7676	0	7676	16281	0	16281
45405	15723	0	15723	4244	0	4244	2941	0	2941	17026	0	17026
45406	2205	0	2205	2999	0	2999	0	0	0	5204	0	5204
45407	0	43097	43097	4001	900	4901	0	43997	43997	4001	0	4001
45504	1252	2863	4115	2105	107	2212	734	91	825	2623	2879	5502
45505	159191	21483	180674	68382	4626	73008	21652	3766	25418	205921	22343	228264
45506	2907422	444070	3351492	731943	33430	765373	151513	30365	181878	3487852	447135	3934987
45507	172417	99678	272095	64907	49001	113908	6552	5727	12279	230772	142952	373724
45509	13921	312	14233	30482	292	30774	33644	517	34161	10759	87	10846
45705	0	207	207	0	8695	8695	0	74	74	0	8828	8828
45708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45812	138315	137495	275810	0	3078	3078	0	2832	2832	138315	137741	276056
45814	2358	0	2358	0	0	0	8	0	8	2350	0	2350
45815	2670	329	2999	5425	1655	7080	5651	1624	7275	2444	360	2804
45817	0	0	0	0	12	12	0	12	12	0	0	0
45912	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47301	0	4687	4687	0	105	105	0	97	97	0	4695	4695
47402	0	0	0	561310	0	561310	561310	0	561310	0	0	0
47404	10000	0	10000	15297814	9798390	25096204	15297814	9798390	25096204	10000	0	10000
47406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47408	0	0	0	106557657	140425119	246982776	106557657	140425119	246982776	0	0	0
47410	0	8	8	0	23662	23662	0	23662	23662	0	8	8
47417	61	198	259	1	203	204	61	213	274	1	188	189
47423	514	514	1028	87318157	119486061	206804218	87317724	119486060	206803784	947	515	1462
47427	30515	4074	34589	32857	5667	38524	31400	5562	36962	31972	4179	36151
47502	388320	84703	473023	65949	22273	88222	186230	80103	266333	268039	26873	294912
47802	0	0	0	15088	0	15088	88	0	88	15000	0	15000
47803	333421	0	333421	561310	0	561310	512580	0	512580	382151	0	382151
50104	3364066	0	3364066	4418762	0	4418762	4202600	0	4202600	3580228	0	3580228
50105	32029	0	32029	409	0	409	32438	0	32438	0	0	0
50106	0	0	0	200000	0	200000	0	0	0	200000	0	200000
50107	1310912	0	1310912	618560	0	618560	735320	0	735320	1194152	0	1194152
50112	0	0	0	25447	0	25447	0	0	25447	0	0	0
50113	13676	0	13676	44799	0	44799	58475	0	58475	0	0	0
50205	0	390971	390971	0	1314950	1314950	0	1312945	1312945	0	392976	392976
50208	225856	0	225856	308860	0	308860	104860	0	104860	429856	0	429856
50211	0	248178	248178	0	5554	5554	0	5111	5111	0	248621	248621
50306	241472	0	241472	246082	0	246082	241109	0	241109	246445	0	246445
50406	11441	6993	18434	108270	19708	127978	20698	15421	36119	99013	11280	110293
50606	0	0	0	42866	0	42866	42866	0	42866	0	0	0
50611	263121	0	263121	568836	0	568836	550287	0	550287	281670	0	281670
50706	5	0	5	5265	0	5265	0	0	0	5270	0	5270
50805	0	0	0	171190	0	171190	0	0	0	171190	0	171190

50806	48868	0	48868	395279	0	395279	54134	0	54134	390013	0	390013
50905	232	0	232	1398	0	1398	1108	0	1108	522	0	522
51501	23015	0	23015	301207	0	301207	301207	0	301207	23015	0	23015
51502	0	0	0	263368	0	263368	263368	0	263368	0	0	0
51503	301207	0	301207	0	0	0	301207	0	301207	0	0	0
51504	0	0	0	21967	0	21967	0	0	21967	0	0	0
51505	600000	0	600000	624068	0	624068	600000	0	600000	624068	0	624068
51506	0	0	0	260127	0	260127	260127	0	260127	0	0	0
51507	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
51509	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000
52502	675161	4158	679319	1184	87	1271	253365	2571	255936	422980	1674	424654
60101	158977	0	158977	0	0	0	0	0	0	158977	0	158977
60102	10110	0	10110	0	0	0	0	0	0	10110	0	10110
60201	22120	0	22120	0	0	0	0	0	0	22120	0	22120
60202	103	0	103	0	0	0	0	0	0	103	0	103
60302	9428	0	9428	479	0	479	4986	0	4986	4921	0	4921
60304	12	0	12	0	0	0	3	0	3	9	0	9
60306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60308	898	0	898	2555	192	2747	3438	192	3630	15	0	15
60310	0	0	0	33304	0	33304	33304	0	33304	0	0	0
60312	91955	0	91955	141349	0	141349	187603	0	187603	45701	0	45701
60314	2872	2283	5155	488	222	710	1880	1857	3737	1480	648	2128
60315	0	0	0	550	0	550	550	0	550	0	0	0
60323	31430	0	31430	8424	3	8427	1516	3	1519	38338	0	38338
60401	930957	0	930957	88404	0	88404	61459	0	61459	957902	0	957902
60404	384	0	384	0	0	0	0	0	0	384	0	384
60701	104367	0	104367	106033	0	106033	165917	0	165917	44483	0	44483
60702	26931	0	26931	30198	0	30198	27791	0	27791	29338	0	29338
60901	1736	0	1736	0	0	0	0	0	0	1736	0	1736
61002	4414	0	4414	2258	0	2258	1847	0	1847	4825	0	4825
61008	4273	0	4273	7904	0	7904	8318	0	8318	3859	0	3859
61009	8997	0	8997	7249	0	7249	6741	0	6741	9505	0	9505
61010	0	0	0	13	0	13	7	0	7	6	0	6
61011	1654	0	1654	0	0	0	0	0	0	1654	0	1654
61202	0	0	0	58287	0	58287	58287	0	58287	0	0	0
61204	0	0	0	28903	0	28903	28903	0	28903	0	0	0
61403	29312	110	29422	8092	2	8094	4263	37	4300	33141	75	33216
61406	1344	0	1344	508812	0	508812	510156	0	510156	0	0	0
70201	30683	0	30683	12737	0	12737	43420	0	43420	0	0	0
70202	89987	0	89987	255837	0	255837	345824	0	345824	0	0	0
70203	25917	0	25917	17559	0	17559	43476	0	43476	0	0	0
70204	352123	0	352123	212449	0	212449	564572	0	564572	0	0	0
70205	1131977	0	1131977	452318	0	452318	1584295	0	1584295	0	0	0
70206	206131	0	206131	71244	0	71244	277375	0	277375	0	0	0
70208	221	0	221	86	0	86	307	0	307	0	0	0
70209	2458202	0	2458202	1655785	0	1655785	4113987	0	4113987	0	0	0
70401	0	0	0	133037	0	133037	133037	0	133037	0	0	0
70501	125510	0	125510	17156	0	17156	0	0	0	142666	0	142666
Итого по активу (баланс)												
	74236544	8134227	82370771	855631269	332625099	1188256368	856865815	332655853	1189521668	73001998	8103473	81105471
Пассив												
10201	1243725	0	1243725	0	0	0	0	0	0	1243725	0	1243725
10204	414565	0	414565	0	0	0	0	0	0	414565	0	414565
10205	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
10304	100	0	100	0	0	0	0	0	0	100	0	100
10601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10701	146707	0	146707	0	0	0	0	0	0	146707	0	146707
10702	34930	0	34930	22306	0	22306	0	0	0	12624	0	12624
10703	1455834	0	1455834	0	0	0	0	0	0	1455834	0	1455834
10704	35200	0	35200	0	0	0	0	0	0	35200	0	35200
30109	81612	26381	107993	10754449	318889	11073338	10856280	309129	11165409	183443	16621	200064
30126	607	0	607	278	0	278	209	0	209	538	0	538
30220	392425	37	392462	4721010	241314	4962324	7162911	241277	7404188	2834326	0	2834326
30222	0	0	0	15088	0	15088	0	0	15088	0	0	0
30223	617066	0	617066	5696033	0	5696033	5078967	0	5078967	0	0	0
30226	4	0	4	0	0	0	10	0	10	14	0	14
30227	135	0	135	138193	0	138193	138058	0	138058	0	0	0
30232	4403	889	5292	2128731	47888	2176619	2133611	47824	2181435	9283	825	10108
30301	3836541	236303	4072844	202934670	3502841	206437511	202530689	3360726	205891415	3432560	94188	3526748
30305	23304557	862432	24166989	66434100	136136	66570236	67368040	138411	67506451	24238497	864707	25103204
30408	0	0	0	1388576	0	1388576	1388576	0	1388576	0	0	0

30601	71870	0	71870	1182329	0	1182329	1160756	0	1160756	50297	0	50297
30603	1928	0	1928	4454088	0	4454088	4452160	0	4452160	0	0	0
31302	1979000	330409	2309409	15320000	2484720	17804720	13341000	2154311	15495311	0	0	0
31303	0	17240	17240	8492000	1368305	9860305	8492000	1351065	9843065	0	0	0
31304	55000	27961	82961	526000	164850	690850	3991000	164954	4155954	3520000	28065	3548065
31307	0	244216	244216	0	5029	5029	0	5465	5465	0	244652	244652
31406	0	114925	114925	0	2366	2366	0	2572	2572	0	115131	115131
31407	0	1307270	1307270	0	26922	26922	0	29256	29256	0	1309604	1309604
31408	0	433524	433524	0	66502	66502	0	73178	73178	0	440200	440200
31409	0	492580	492580	0	46376	46376	0	11020	11020	0	457224	457224
31502	0	57462	57462	0	114985	114985	0	57523	57523	0	0	0
32015	27311	0	27311	398474	0	398474	383427	0	383427	12264	0	12264
32115	160	0	160	11319	0	11319	11159	0	11159	0	0	0
32801	0	0	0	2068	1425	3493	2068	1448	3516	0	23	23
40501	865	0	865	8600	0	8600	8516	0	8516	781	0	781
40502	675426	17	675443	6919262	157	6919419	6864172	59531	6923703	620336	59391	679727
40503	460	6	466	2	12	14	27	6	33	485	0	485
40601	0	0	0	1000	0	1000	1022	0	1022	22	0	22
40602	7669	0	7669	105535	0	105535	114592	0	114592	16726	0	16726
40603	1645	0	1645	7297	0	7297	8266	0	8266	2614	0	2614
40701	1152715	731	1153446	9506238	39111	9545349	9808825	39113	9847938	1455302	733	1456035
40702	11898040	475224	12373264	385562639	9655803	395218442	384032514	9701344	393733858	10367915	520765	10888680
40703	711596	0	711596	1996881	0	1996881	1723029	0	1723029	437744	0	437744
40802	49728	1123	50851	1085880	62503	1148383	1080984	62653	1143637	44832	1273	46105
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	31565	131033	162598	294374	257277	551651	285400	199170	484570	22591	72926	95517
40813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40814	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
40815	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40817	374659	8880	383539	1724445	7944	1732389	1949799	10338	1960137	600013	11274	611287
40818	0	0	0	66143	0	66143	71030	0	71030	4887	0	4887
40820	1924	147	2071	8406	129	8535	9132	69	9201	2650	87	2737
40901	4834	0	4834	11517	0	11517	17485	0	17485	10802	0	10802
40905	129	0	129	2930	0	2930	3744	0	3744	943	0	943
40906	6673	0	6673	3719968	0	3719968	3713295	0	3713295	0	0	0
40909	0	0	0	0	3317	3317	0	3317	3317	0	0	0
40910	0	0	0	0	822	822	0	822	822	0	0	0
40911	312	0	312	184868	6939	191807	184634	7970	192604	78	1031	1109
40912	0	0	0	0	7523	7523	0	7523	7523	0	0	0
40913	0	0	0	0	5716	5716	0	5716	5716	0	0	0
41501	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
41504	15000	0	15000	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0
41506	0	57462	57462	0	1183	1183	0	1286	1286	0	57565	57565
42001	3001	0	3001	0	0	0	1500	0	1500	4501	0	4501
42002	0	0	0	0	0	0	50104	0	50104	50104	0	50104
42003	12000	0	12000	12000	0	12000	0	0	0	0	0	0
42004	173500	28731	202231	2000	591	2591	0	643	643	171500	28783	200283
42005	704000	186753	890753	62000	3846	65846	1419700	4179	1423879	2061700	187086	2248786
42006	2338436	86194	2424630	242920	2345	245265	3280	36680	2098796	120529	2219325	120529
42007	500000	0	500000	0	0	0	300000	0	300000	800000	0	800000
42101	649252	17230	666482	10672899	422651	11095550	10729506	494774	11224280	705859	89353	795212
42102	15000	1465	16465	151700	1484	153184	755250	19	755269	618550	0	618550
42103	54830	187	55017	54800	13	54813	114577	1481	116058	114607	1655	116262
42104	395507	1867	397374	68016	1481	69497	249000	1139	250139	576491	1525	578016
42105	130000	0	130000	51000	0	51000	169500	0	169500	248500	0	248500
42106	7117	0	7117	1000	0	1000	0	0	0	6117	0	6117
42107	92815	2734	95549	1358	56	1414	0	61	91457	2739	0	94196
42202	0	0	0	0	0	0	263000	0	263000	263000	0	263000
42203	300	0	300	100	0	100	100	0	100	300	0	300
42205	104500	0	104500	95000	0	95000	3400	0	3400	12900	0	12900
42206	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
42207	850000	0	850000	0	0	0	0	0	0	850000	0	850000
42301	2615141	67574	2682715	7145861	214486	7360347	7751552	220147	7971699	3220832	73235	3294067
42302	1985	0	1985	4372	0	4372	4458	0	4458	2071	0	2071
42303	43284	15300	58584	22277	10167	32444	25529	7820	33349	46536	12953	59489
42304	230734	80997	311731	55010	14548	69558	45838	16883	62721	221562	83332	304894
42305	545622	217532	763154	77118	34222	111340	65655	41824	107479	534159	225134	759293
42306	1165106	313359	1478465	113285	39599	152884	214313	50894	265207	1266134	324654	1590788
42307	0	51280	51280	0	7264	7264	0	15229	15229	0	59245	59245
42309	100	0	100	10	0	10	31	0	31	121	0	121
42501	11	28	39	0	1	1	0	1	1	11	28	39

42601	9484	16616	26100	15698	28405	44103	12989	15710	28699	6775	3921	10696
42603	26	0	26	0	0	0	18	0	18	44	0	44
42604	0	1471	1471	0	32	32	0	339	339	0	1778	1778
42605	121	6715	6836	0	177	177	0	365	365	121	6903	7024
42606	272	8011	8283	0	164	164	0	180	180	272	8027	8299
42609	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43704	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
44006	0	2298496	2298496	0	47336	47336	0	51440	51440	0	2302600	2302600
44215	5920	0	5920	67870	0	67870	71220	0	71220	9270	0	9270
44615	16918	0	16918	14780	0	14780	13566	0	13566	15704	0	15704
44915	62	0	62	559	0	559	653	0	653	156	0	156
45115	26597	0	26597	54872	0	54872	53831	0	53831	25556	0	25556
45215	542510	0	542510	455180	0	455180	492222	0	492222	579552	0	579552
45315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45415	875	0	875	719	0	719	579	0	579	735	0	735
45515	38672	0	38672	1583	0	1583	9253	0	9253	46342	0	46342
45715	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
45818	278291	0	278291	79	0	79	398	0	398	278610	0	278610
47401	0	0	0	564728	0	564728	564728	0	564728	0	0	0
47403	0	0	0	12234258	9508951	21743209	12234258	9508951	21743209	0	0	0
47405	0	7350	7350	4413140	4431577	8844717	4413140	4436759	8849899	0	12532	12532
47407	0	0	0	107176051	139850335	247026386	107176051	139850335	247026386	0	0	0
47409	0	50576	50576	0	424626	424626	0	435864	435864	0	61814	61814
47411	64327	15982	80309	14021	4222	18243	16059	4472	20531	66365	16232	82597
47416	28268	10403	38671	50419273	29671842	80091115	50423852	29661469	80085321	32847	30	32877
47422	166547	159	166706	92530292	119760808	212291100	92507708	119761614	212269322	143963	965	144928
47425	128077	0	128077	265686	0	265686	275665	0	275665	138056	0	138056
47426	324047	89421	413468	177254	83927	261181	55764	32277	88041	202557	37771	240328
47501	30515	4074	34589	29332	4137	33469	30789	4219	35008	31972	4156	36128
47804	5318	0	5318	35641	0	35641	38943	0	38943	8620	0	8620
50111	0	0	0	67924	0	67924	67924	0	67924	0	0	0
50213	8108	0	8108	1678	0	1678	149	0	149	6579	0	6579
50312	3864	0	3864	0	0	0	79	0	79	3943	0	3943
50405	0	0	0	121459	20104	141563	121459	20104	141563	0	0	0
50609	0	0	0	11785	0	11785	11785	0	11785	0	0	0
50709	5	0	5	0	0	0	54	0	54	59	0	59
50809	587	0	587	642	0	642	2195	0	2195	2140	0	2140
51510	80348	0	80348	10095	0	10095	6490	0	6490	76743	0	76743
52301	161279	0	161279	1818127	41241	1859368	1742768	41241	1784009	85920	0	85920
52302	615	0	615	4462	0	4462	43636	0	43636	39789	0	39789
52303	580	0	580	1451	0	1451	2229	0	2229	1358	0	1358
52304	87464	75377	162841	34427	1517	35944	36381	1711	38092	89418	75571	164989
52305	4383644	41086	4424730	1145900	41813	1187713	9233	727	9960	3246977	0	3246977
52306	2180524	2532	2183056	819464	46	819510	0	60	60	1361060	2546	1363606
52307	298590	575	299165	132290	12	132302	0	13	13	166300	576	166876
52406	43	0	43	2157968	41227	2199195	2158008	41227	2199235	83	0	83
52501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60301	16421	0	16421	40999	0	40999	39657	0	39657	15079	0	15079
60303	359	0	359	628	0	628	269	0	269	0	0	0
60305	28830	0	28830	99943	0	99943	71114	0	71114	1	0	1
60307	0	0	0	213	0	213	213	0	213	0	0	0
60309	0	0	0	1774	0	1774	1774	0	1774	0	0	0
60311	0	0	0	685	0	685	685	0	685	0	0	0
60313	3010	0	3010	0	0	0	0	0	0	3010	0	3010
60320	244	0	244	0	0	0	0	0	0	244	0	244
60322	154	0	154	6539	3	6542	6509	3	6512	124	0	124
60324	4089	0	4089	838	0	838	7085	0	7085	10336	0	10336
60601	217490	0	217490	4272	0	4272	9798	0	9798	223016	0	223016
60903	468	0	468	0	0	0	20	0	20	488	0	488
61201	0	0	0	3477	0	3477	3477	0	3477	0	0	0
61203	0	0	0	5636683	1328477	6965160	5636683	1328477	6965160	0	0	0
61207	0	0	0	518574	0	518574	518574	0	518574	0	0	0
61301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61302	2762	0	2762	0	0	0	0	0	0	2762	0	2762
61304	192	0	192	3427	43	3470	3235	43	3278	0	0	0
61306	3584	0	3584	498758	0	498758	495174	0	495174	0	0	0
70101	594019	0	594019	963371	0	963371	369352	0	369352	0	0	0
70102	341941	0	341941	567588	0	567588	225647	0	225647	0	0	0
70103	1149125	0	1149125	1608559	0	1608559	459434	0	459434	0	0	0
70106	1505	0	1505	3250	0	3250	1745	0	1745	0	0	0
70107	2547560	0	2547560	4037990	0	4037990	1490430	0	1490430	0	0	0
70301	788980	0	788980	7087422	0	7087422	7292451	0	7292451	994009	0	994009

итого по пассиву(баланс)													
73844444	8526327	82370771	1050557101	324620760	1375177861	1049776170	324136391	1373912561	73063513	8041958	81105471		

Контрольная сумма раздела: 60887

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

Контрольная сумма раздела: 0

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	14	0	14	14	0	14	13	0	13	15	0	15
90702	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90704	0	0	0	2250370	41215	2291585	2250370	41215	2291585	0	0	0
90705	0	0	0	10424684	60980	10485664	10424684	60980	10485664	0	0	0
90803	11470659	77909	11548568	13723440	62751	13786191	14113395	62544	14175939	11080704	78116	11158820
90901	6073	0	6073	135108	0	135108	134169	0	134169	7012	0	7012
90902	1514163	7	1514170	317087	0	317087	313117	0	313117	1518133	7	1518140
90907	13648	0	13648	30076	0	30076	22265	0	22265	21459	0	21459
90908	0	2178847	2178847	0	337353	337353	0	516818	516818	0	1999382	1999382
91104	0	0	0	0	11	11	0	11	11	0	0	0
91202	1674965	575	1675540	1222132	590	1222722	1119782	589	1120371	1777315	576	1777891
91203	1141	0	1141	1120062	577	1120639	1119939	577	1120516	1264	0	1264
91207	9	0	9	5	0	5	4	0	4	10	0	10
91303	2740542	64446	2804988	301573	1469	303042	371723	1288	373011	2670392	64627	2735019
91305	15076215	10710531	25786746	3930981	700866	4631847	3070189	1577841	4648030	15937007	9833556	25770563
91307	31200648	4622156	35822804	7206795	1273228	8480023	1435940	940676	2376616	36971503	4954708	41926211
91310	366719	0	366719	585756	0	585756	518574	0	518574	433901	0	433901
91403	0	273192	273192	0	6129	6129	0	30661	30661	0	248660	248660
91406	800570	0	800570	0	0	0	0	0	0	800570	0	800570
91501	8969	0	8969	0	0	0	0	0	0	8969	0	8969
91503	1124337	0	1124337	52687	0	52687	439879	0	439879	737145	0	737145
91504	36	0	36	2	0	2	0	0	0	38	0	38
91603	562	201	763	6112	399	6511	6034	392	6426	640	208	848
91604	154325	73304	227629	265083	47771	312854	270852	49030	319882	148556	72045	220601
99998	7061060	0	7061060	26831637	0	26831637	26804802	0	26804802	7087895	0	7087895
итого по активу (баланс)	73214656	18001168	91215824	68403604	2533339	70936943	62415731	3282622	65698353	79202529	17251885	96454414

Пассив

91003	0	0	0	60100	0	60100	60100	0	60100	0	0	0
91004	0	0	0	31187	0	31187	31187	0	31187	0	0	0
91302	608612	520792	1129404	1750081	199974	1950055	1971811	10802	1982613	830342	331620	1161962
91309	4255800	258007	4513807	24029258	207007	24236265	24325482	34461	24359943	4552024	85461	4637485
91404	1085208	332641	1417849	421130	106067	527197	373561	24235	397796	1037639	250809	1288448
99999	84154764	0	84154764	15695305	0	15695305	20907060	0	20907060	89366519	0	89366519
итого по пассиву (баланс)	90104384	1111440	91215824	41987061	513048	42500109	47669201	69498	47738699	95786524	667890	96454414

Контрольная сумма раздела: 39868

Г. Срочные сделки

Актив

93001	4406317	7377200	11783517	43974417	58851021	102825438	47604412	65297278	112901690	776322	930943	1707265
93002	0	820941	820941	0	10640774	10640774	0	11461715	11461715	0	0	0
93202	0	0	0	0	325420	325420	0	325420	325420	0	0	0
93301	0	0	0	0	51260	51260	0	51260	51260	0	0	0
93302	0	0	0	0	51382	51382	0	51382	51382	0	0	0
93306	0	320335	320335	0	890912	890912	0	1211247	1211247	0	0	0
93307	0	0	0	0	893022	893022	0	893022	893022	0	0	0
93308	0	327563	327563	0	656753	656753	0	658199	658199	0	326117	326117
93501	0	0	0	0	349767	349767	0	349767	349767	0	0	0
93502	0	0	0	0	350354	350354	0	350354	350354	0	0	0
93506	0	327276	327276	0	323873	323873	0	651149	651149	0	0	0
93507	0	0	0	0	325716	325716	0	325716	325716	0	0	0
93601	0	0	0	1029556	0	1029556	1029556	0	1029556	0	0	0

93701	0	0	0	611841	0	611841	611841	0	611841	0	0	0
93702	14200	0	14200	597640	0	597640	611840	0	611840	0	0	0
93703	263909	0	263909	584900	0	584900	565878	0	565878	282931	0	282931
93801	2858	0	2858	404163	0	404163	407021	0	407021	0	0	0
94001	1605	0	1605	48346	0	48346	49951	0	49951	0	0	0
итого по активу (баланс)	4688889	9173315	13862204	47250863	73710254	120961117	50880499	81626509	132507008	1059253	1257060	2316313

Пассив												
96001	4824005	6961604	11785609	49022634	63535494	112558128	44974789	57504834	102479623	776160	930944	1707104
96002	0	821706	821706	0	11796295	11796295	0	10974589	10974589	0	0	0
96201	0	0	0	0	346863	346863	0	346863	346863	0	0	0
96301	0	0	0	0	400903	400903	0	400903	400903	0	0	0
96302	0	0	0	0	401706	401706	0	401706	401706	0	0	0
96306	0	327276	327276	0	890291	890291	0	563015	563015	0	0	0
96307	0	0	0	0	565446	565446	0	565446	565446	0	0	0
96506	0	320335	320335	0	972271	972271	0	651936	651936	0	0	0
96507	0	0	0	0	653888	653888	0	653888	653888	0	0	0
96508	0	327563	327563	0	658199	658199	0	656753	656753	0	326117	326117
96601	0	0	0	1002803	0	1002803	1002803	0	1002803	0	0	0
96701	0	0	0	639755	0	639755	639755	0	639755	0	0	0
96702	15806	0	15806	656658	0	656658	640852	0	640852	0	0	0
96703	254465	0	254465	581990	0	581990	606447	0	606447	278922	0	278922
96801	0	0	0	407021	0	407021	407181	0	407181	160	0	160
97001	9444	0	9444	90829	0	90829	85395	0	85395	4010	0	4010
итого по пассиву (баланс)	5103720	8758484	13862204	52401690	80221356	132623046	48357222	72719933	121077155	1059252	1257061	2316313

-----  
Контрольная сумма раздела: 37632

Д. Счета ДЕПО (в штуках)

Актив												
98000			131			297			350			78
98010			37539221			62450108			66354145			33635184
98015			108			0			0			108
98020			0			350			350			0
итого по активу (баланс)			37539460			62450755			66354845			33635370

Пассив												
98040			151021			13740091			13740061			150991
98050			18461132			51909955			52501945			19053122
98053			0			5075896			5075896			0
98060			97700			47700			0			50000
98070			18829607			30658771			26210421			14381257
итого по пассиву (баланс)			37539460			101432413			97528323			33635370

-----  
Контрольная сумма раздела: 44071

Старший вице-президент

П. Ю. Голенков

Главный бухгалтер

М. Ю. Чижов

М.П.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17529124	1027739048204	2142	044525562

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2006 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)  
ОАО ТрансКредитБанк

Почтовый адрес  
105066 г. Москва ул. Новая Басманная д.37А стр.1

Код формы 0409102  
Квартальная  
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:			Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах		
1	2	3	4	5	6	
<b>1. ДОХОДЫ</b>						
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)					
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)					
	1. Минфину России	11101	0	0	0	0
	2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	62877	0	0	62877
	3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0	0
	4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0	0
	5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0	0
	6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	139351	3780	0	143131
	7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0	0
	8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0	0
	9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	1006	0	0	1006
	10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0	0
	11. Негосударственным финансовым организациям	11111	143021	12443	0	155464
	12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	2105839	329159	0	2434998
	13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0	0
	14. Индивидуальным предпринимателям	11114	6348	3315	0	9663
	15. Гражданам (физическим лицам)	11115	226222	37303	0	263525
	16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	1258	0	0	1258
	17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0	0
	18. Кредитным организациям	11118	91857	8714	0	100571
	19. Банкам-нерезидентам	11119	0	17065	0	17065
	<b>Итого по символам 11101-11119</b>	<b>0</b>	<b>2777779</b>	<b>411779</b>	<b>0</b>	<b>3189558</b>
<b>2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)</b>						
	1. Минфином России	11201	0	0	0	0
	2. Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0	0
	3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0	0
	4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0	0
	5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0	0
	6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	3016	0	0	3016
	7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0	0
	8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0	0

9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	839	25	864
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	58	0	58
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	454	90	544
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
<b>Итого по символам 11201-11219</b>	<b>0</b>	<b>4367</b>	<b>115</b>	<b>4482</b>
<b>3. Полученные просроченные проценты от:</b>				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	6051	19	6070
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	9	0	9
15. Граждан (физических лиц)	11315	6351	1564	7915
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	4	4
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
<b>Итого по символам 11301-11319</b>	<b>0</b>	<b>12411</b>	<b>1587</b>	<b>13998</b>
<b>4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств</b>				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	99	0	99
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	48	48
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
<b>Итого по символам 11401-11416</b>	<b>0</b>	<b>99</b>	<b>48</b>	<b>147</b>
<b>5. Проценты, полученные по открытым счетам</b>				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	1102	831	1933

3. В банках-нерезидентах	11503	0	2902	2902
Итого по символам 11501-11503	0	1102	3733	4835
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	14001	0	14001
2. В кредитных организациях	11602	66	0	66
3. В банках-нерезидентах	11603	0	4930	4930
Итого по символам 11601-11603	0	14067	4930	18997
Итого по подразделу	0	2809825	422192	3232017
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	312274	5518	317792
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	71326	0	71326
3. Кредитных организаций	12103	0	0	0
4. Прочие долговые обязательства	12104	161547	0	161547
5. Иностраннх государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	478	53487	53965
Итого по символам 12101-12107	0	545625	59005	604630
2. Процентный доход по вексялям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим вексялям	12204	20215	0	20215
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим вексялям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	20215	0	20215
3. Дисконтный доход по вексялям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	12	0	12
4. Прочим вексялям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим вексялям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	12	0	12
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	40924	14332	55256
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	33452	0	33452
3. Кредитных организаций	12403	35195	0	35195
4. Прочих ценных бумаг	12404	276339	0	276339
5. Иностраннх государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	7382	7382
Итого по символам 12401-12407	0	385910	21714	407624
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	32978	0	32978
2. Прочие акции	12502	7605	0	7605
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	40583	0	40583
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	417718	0	417718
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	14300	64	14364
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	433	0	433
Итого по символам 12601,12605,12606	0	432451	64	432515

Итого по подразделу	0	1424796	80783	1505579
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	1326	1795275	1796601
Итого по символам 13101	0	1326	1795275	1796601
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	3610166	2013	3612179
Итого по подразделу	0	3611492	1797288	5408780
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	10406	387	10793
2. Расчетным операциям	16104	507	34	541
3. Другим операциям	16105	499	0	499
Итого по символам 16101-16105	0	11412	421	11833
Итого по подразделу	0	11412	421	11833
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	12330303	0	12330303
2. По другим операциям	17103	17586	0	17586
Итого по символам 17101-17103	0	12347889	0	12347889
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	328677	8137	336814
2. По операциям инкассации	17202	23764	0	23764
3. По расчетным операциям	17203	579014	23702	602716
4. По выданным гарантиям	17204	23035	237	23272
5. По другим операциям	17205	92010	752	92762
Итого по символам 17201-17205	0	1046500	32828	1079328
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	8640	0	8640
2. От списания кредиторской задолженности	17302	165	93	258
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	95	1644	1739
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	1	0	1
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	95	0	95
7. От сдачи имущества в аренду	17307	856	0	856
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых	17308	36582	0	36582

операций				
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	13428	13428
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	1649415	1649415
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	12	0	12
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	28	0	28
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	4033	0	4033
18. Другие доходы	17318	53021	954	53975
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	103528	1665534	1769062
Итого по подразделу	0	13497917	1698362	15196279
Всего доходов	10000	21355442	3999046	25354488
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	180	0	180
2. Кредитным организациям	21102	16603	21276	37879
3. Банкам-нерезидентам	21103	3	97969	97972
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	16786	119245	136031
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	16786	119245	136031
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	710	0	710
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	8156	0	8156
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	34859	714	35573
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	1149	0	1149
10. Кредитным организациям	22110	388	290	678
11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114	0	45262	1004	46266
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0

2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	1956	4204	6160
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	167072	4318	171390
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	82872	5838	88710
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	108198	0	108198
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
<hr/>				
Итого по символам 22201-22216	0	360098	14360	374458
<hr/>				
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	74743	74743
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
<hr/>				
Итого по символам 22301-22316	0	0	74743	74743
<hr/>				
Итого по подразделу	0	405360	90107	495467
<hr/>				
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	113050	29143	142193
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	226	481	707
<hr/>				
Итого по символам 23101-23103	0	113276	29624	142900
<hr/>				
Итого по подразделу	0	113276	29624	142900
<hr/>				
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	285525	0	285525
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	739	1184	1923
5. Дисконтный расход по векселям	24105	726054	22843	748897
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
<hr/>				
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	1012318	24027	1036345
<hr/>				
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				

1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	133784	676	134460
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	64510	4764	69274
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	45890	20925	66815
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	3466	0	3466
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	247650	26365	274015
Итого по подразделу	0	1259968	50392	1310360
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	1827	1780585	1782412
Итого по символам 25101	0	1827	1780585	1782412
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	3557216	2034	3559250
Итого по подразделу	0	3559043	1782619	5341662
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	913841	0	913841
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	10177	0	10177
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	1862	0	1862
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	5754	310	6064
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	4000	0	4000
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	2517	0	2517
8. Прочие расходы	26109	19124	0	19124
Итого по символам 26101-26109	0	957275	310	957585
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	0	0	0
Итого по подразделу	0	957275	310	957585
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	529	0	529
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0

6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	1485	0	1485
в том числе за неправильное начисление	28108	0	0	0
налога на доходы физических лиц				
8. Несвоевременное перечисление средств в	28109	0	0	0
государственные внебюджетные фонды				
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	9771	0	9771
из них:				
нарушения законодательства Российской	28112	86	0	86
Федерации и нормативных актов Банка России				
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	11785	0	11785
Итого по подразделу	0	11785	0	11785
9. Другие расходы (балансовый счет второго				
порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	12755099	0	12755099
2. По другим операциям	29103	19540	0	19540
Итого по символам 29101-29103	0	12774639	0	12774639
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	2349	0	2349
2. По операциям инкассации	29202	59618	0	59618
3. По расчетным операциям	29203	32912	17723	50635
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	97	845	942
5. По другим операциям	29205	26597	49917	76514
Итого по символам 29201-29205	0	121573	68485	190058
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание	29301	73373	14489	87862
вычислительной техники, служебного				
автотранспорта в разрешенных случаях,				
других машин и оборудования,				
за информационные услуги				
2. Расходы по оплате за обработку документов и	29302	11772	0	11772
ведение учета				
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	317	0	317
4. Расходы по изготовлению, приобретению и	29304	14890	0	14890
пересылке бланков, информационных				
носителей, бумаги, упаковочных материалов				
для денежных билетов и монеты				
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы,	29306	40809	1047	41856
расходы по аренде линий связи				
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	99296	0	99296
основным средствам, полученным в финансовую	29312	0	0	0
аренду (лизинг)				
нематериальным активам	29314	231	0	231
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	6298	0	6298
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	41789	0	41789
9. Содержание зданий и сооружений	29317	21482	0	21482
10. Расходы по охране	29318	65654	0	65654
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	11	0	11
12. Расходы по рекламе в пределах сумм,	29320	50060	986	51046
предусмотренных законодательством				
Российской Федерации				
13. Представительские расходы в пределах сумм,	29321	2538	78	2616
предусмотренных законодательством				
Российской Федерации				
14. Расходы на служебные командировки в	29322	14758	559	15317
пределах сумм, предусмотренных				
законодательством Российской Федерации				
15. Расходование средств сверх сумм (норм),				
установленных законодательством Российской				
Федерации и иными нормативными правовыми				
актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	1619	229	1848
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	126	0	126
18. Транспортные расходы, кроме относимых на	29328	2756	0	2756
стоимость ценностей				
19. Прочие расходы	29329	19397	0	19397
Итого по символам 29301-29329	0	467176	17388	484564
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию	29401	55351	0	55351
имущества				
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью	29417	55351	0	55351
амортизированных основных средств				
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	163	0	163
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной	29405	100	0	100

наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам				
6. Арендная плата	29406	255418	0	255418
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	10339	10339
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	1693877	1693877
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	104	0	104
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	331754	2521	334275
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	16	0	16
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	3	0	3
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	3665	0	3665
20. Расходы по публикации отчетности	29422	275	0	275
21. Другие расходы	29423	156644	5198	161842
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	803493	1711935	2515428
Итого по подразделу	0	14166881	1797808	15964689
Всего расходов	20000	20490374	3870105	24360479
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	994009
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

\* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

#### Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	0
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью		
	31003	0
3. Сумма полученной ими прибыли		
	31004	0
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками		
	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка		
	32004	0

Старший Вице-президент

П.Ю. Голенков

Главный бухгалтер

М. Ю. Чижов

М.П.

Приложение 2.

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за март 2006 г.

Наименование кредитной организации ОАО ТрансКредитБанк  
Почтовый адрес 105066 г. Москва, Новая Васманная, 37, стр.1

Код формы 0409101  
Месячная  
тыс.руб.

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

А. Балансовые счета

Актив	А. Балансовые счета											
20202	1296267	179684	1475951	15095741	944559	16040300	15229013	940218	16169231	1162995	184025	1347020
20207	4234	871	5105	400301	133588	533889	397661	133390	531051	6874	1069	7943
20208	1171172	10710	1181882	7647256	30519	7677775	7537978	33644	7571622	1280450	7585	1288035
20209	43713	2026	45739	6325100	149158	6474258	6335408	149154	6484562	33405	2030	35435
30102	2717895	0	2717895	201352934	0	201352934	202109047	0	202109047	1961782	0	1961782
30110	120426	4543	124969	1202051	70	1202121	1261062	126	1261188	61415	4487	65902
30114	0	293123	293123	0	42139345	42139345	0	42225472	42225472	0	206996	206996
30115	0	17	17	0	0	0	0	0	0	0	17	17
30202	759494	0	759494	121745	0	121745	0	0	0	881239	0	881239
30204	160254	0	160254	8462	0	8462	0	0	0	168716	0	168716
30210	3000	0	3000	1360672	0	1360672	1337768	0	1337768	25904	0	25904
30213	4158	0	4158	10291	0	10291	10596	0	10596	3853	0	3853
30219	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30221	3000	0	3000	24076326	0	24076326	24079326	0	24079326	0	0	0
30228	67	0	67	448	0	448	67	0	67	448	0	448
30233	90088	4835	94923	2074725	39875	2114600	2119192	44359	2163551	45621	351	45972
30302	4340652	116887	4457539	298042199	2530540	300572739	298580230	2538606	301118836	3802621	108821	3911442
30306	24590805	859373	25450178	113550042	161697	113711739	110842179	114779	110956958	27298668	906291	28204959
30402	255117	0	255117	22675313	0	22675313	22845619	0	22845619	84811	0	84811
30404	0	0	0	20565835	0	20565835	20565835	0	20565835	0	0	0
30409	0	0	0	5722991	0	5722991	5722991	0	5722991	0	0	0
30602	0	0	0	465509	0	465509	465509	0	465509	0	0	0
31903	0	0	0	3000000	0	3000000	3000000	0	3000000	0	0	0
32002	0	66661	66661	8942500	324270	9266770	8942500	390931	9333431	0	0	0
32003	0	19686	19686	10342000	177246	10519246	7777000	169169	7946169	2565000	27763	2592763
32004	278000	0	278000	1620000	47502	1667502	1898000	47502	1945502	0	0	0
32006	100000	0	100000	0	0	0	0	0	0	100000	0	100000
32102	0	10624	10624	0	89407	89407	0	100031	100031	0	0	0
32103	0	9843	9843	0	115077	115077	0	80500	80500	0	44420	44420
32104	0	16665	16665	0	22248	22248	0	38913	38913	0	0	0
32202	0	0	0	400000	0	400000	400000	0	400000	0	0	0
32203	0	0	0	490000	0	490000	490000	0	490000	0	0	0
32302	0	368462	368462	0	5998126	5998126	0	6366588	6366588	0	0	0
32303	0	0	0	0	2652445	2652445	0	669833	669833	0	1982612	1982612
32402	0	0	0	0	104997	104997	0	104997	104997	0	0	0

32802	31	19987	20018	1266	19682	20948	1289	1978	3267	8	37691	37699
44204	0	0	0	100000	0	100000	0	0	0	100000	0	100000
44205	0	0	0	200000	0	200000	0	0	0	200000	0	200000
44206	51000	0	51000	170000	0	170000	0	0	0	221000	0	221000
44207	0	0	0	130000	0	130000	0	0	0	130000	0	130000
44601	265194	0	265194	801266	0	801266	859171	0	859171	207289	0	207289
44604	629997	0	629997	818999	0	818999	818999	0	818999	629997	0	629997
44606	238041	0	238041	179962	0	179962	0	0	0	418003	0	418003
44903	3500	0	3500	10500	0	10500	9500	0	9500	4500	0	4500
44905	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
44907	10001	0	10001	0	0	0	0	0	0	10001	0	10001
45104	1182515	0	1182515	364345	0	364345	1083990	0	1083990	462870	0	462870
45105	94864	0	94864	451349	0	451349	0	0	0	546213	0	546213
45106	2073931	0	2073931	396651	0	396651	2143931	0	2143931	326651	0	326651
45107	260785	105632	366417	368	1386	1754	11407	3116	14523	249746	103902	353648
45108	390201	102639	492840	32656	1312	33968	244367	2624	246991	178490	101327	279817
45201	3275899	0	3275899	14237121	0	14237121	14368678	0	14368678	3144342	0	3144342
45203	1148509	0	1148509	1047175	0	1047175	1692627	0	1692627	503057	0	503057
45204	4698357	36556	4734913	2479806	48079	2527885	3268185	15234	3283419	3909978	69401	3979379
45205	2779035	347544	3126579	1557633	3687	1561320	1398428	107780	1506208	2938240	243451	3181691
45206	4930172	1183901	6114073	1085820	14132	1099952	810157	168604	978761	5205835	1029429	6235264
45207	1703285	450648	2153933	201335	216197	417532	54672	25812	80484	1849948	641033	2490981
45208	4007434	2579603	6587037	935463	144588	1080051	1435374	67069	1502443	3507523	2657122	6164645
45403	109	0	109	4999	0	4999	1149	0	1149	3959	0	3959
45404	18264	0	18264	7727	0	7727	8869	0	8869	17122	0	17122
45405	9171	0	9171	0	0	0	500	0	500	8671	0	8671
45406	4504	0	4504	7500	0	7500	0	0	0	12004	0	12004
45407	4001	0	4001	0	0	0	0	0	0	4001	0	4001
45504	2378	15559	17937	50	2234	2284	161	445	606	2267	17348	19615
45505	196093	17963	214056	43150	2504	45654	29968	3330	33298	209275	17137	226412
45506	3869366	434625	4303991	655460	33333	688793	191068	41903	232971	4333758	426055	4759813
45507	346489	141348	487837	123581	29839	153420	6408	8378	14786	463662	162809	626471
45509	11560	206	11766	29520	219	29739	28269	276	28545	12811	149	12960
45705	0	7941	7941	0	99	99	0	530	530	0	7510	7510
45708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45812	138315	246796	385111	114	3156	3270	114	6312	6426	138315	243640	381955
45814	2338	0	2338	0	0	0	8	0	8	2330	0	2330
45815	4609	764	5373	9813	1954	11767	9821	1975	11796	4601	743	5344
45912	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47301	0	4588	4588	0	58	58	0	117	117	0	4529	4529
47402	0	0	0	420259	0	420259	420259	0	420259	0	0	0
47404	10000	4	10004	9238272	5811396	15049668	9238272	5811400	15049672	10000	0	10000
47406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47408	0	0	198091000	246461427	444552427	198091000	246461427	444552427	0	0	0	0
47410	0	844614	844614	0	549678	549678	0	242816	242816	0	1151476	1151476
47415	0	0	0	12	12	12	12	0	12	0	0	0
47417	3	18	21	315	182	497	6	200	206	312	0	312
47423	5600	502	6102	169568737	229107779	398676516	169571509	229107762	398679271	2828	519	3347
47427	79845	3452	83297	49976	4626	54602	123165	4306	127471	6656	3772	10428
47502	193927	57524	251451	85134	23307	108441	45224	5804	51028	233837	75027	308864
47802	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0	15000	0	15000
47803	332736	0	332736	420259	0	420259	468365	0	468365	284630	0	284630
50104	3761989	0	3761989	1142903	0	1142903	1097065	0	1097065	3807827	0	3807827
50106	170578	0	170578	596	0	596	7114	0	7114	164060	0	164060
50107	947353	0	947353	94168	0	94168	99772	0	99772	941749	0	941749
50112	0	0	0	72207	0	72207	72207	0	72207	0	0	0
50113	71871	0	71871	790332	0	790332	764153	0	764153	98050	0	98050
50205	0	311384	311384	0	685236	685236	0	843145	843145	0	153475	153475
50206	0	0	0	30255	0	30255	0	0	0	30255	0	30255
50208	125291	0	125291	0	0	0	125291	0	125291	0	0	0
50211	0	242918	242918	1594500	114614	1709114	607512	107786	715298	986988	249746	1236734
50306	252955	0	252955	142821	0	142821	62811	0	62811	332965	0	332965
50406	32905	6499	39404	41722	14319	56041	44626	20573	65199	30001	245	30246
50611	337502	0	337502	3966925	0	3966925	1790747	0	1790747	2513680	0	2513680
50706	24530	0	24530	0	0	0	5106	0	5106	19424	0	19424
50806	10016	0	10016	235231	0	235231	36892	0	36892	208355	0	208355
50905	345	0	345	1004	0	1004	394	0	394	955	0	955
51501	23015	0	23015	0	0	0	0	0	0	23015	0	23015
51503	0	0	0	364308	0	364308	364308	0	364308	0	0	0
51504	0	0	0	1099185	0	1099185	1099185	0	1099185	0	0	0

51505	0	0	0	599971	0	599971	599971	0	599971	0	0	0
51506	0	0	0	997980	0	997980	997980	0	997980	0	0	0
51507	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
51509	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000
52502	510087	5893	515980	747	118	865	1279	137	1416	509555	5874	515429
60101	158977	0	158977	0	0	0	0	0	0	158977	0	158977
60102	10110	0	10110	0	0	0	0	0	0	10110	0	10110
60201	22120	0	22120	0	0	0	0	0	0	22120	0	22120
60202	103	0	103	50	0	50	0	0	0	153	0	153
60302	3583	0	3583	136053	0	136053	71631	0	71631	68005	0	68005
60304	5	0	5	0	0	0	3	0	3	2	0	2
60306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60308	1271	65	1336	3715	0	3715	4063	65	4128	923	0	923
60312	166765	0	166765	130454	0	130454	144315	0	144315	152904	0	152904
60314	1371	2202	3573	9	957	966	924	1609	2533	456	1550	2006
60323	10092	0	10092	58250	0	58250	103	0	103	68239	0	68239
60401	959729	0	959729	37286	0	37286	58	0	58	996957	0	996957
60404	384	0	384	0	0	0	0	0	0	384	0	384
60701	52825	0	52825	27585	0	27585	44486	0	44486	35924	0	35924
60702	29557	0	29557	24365	0	24365	21509	0	21509	32413	0	32413
60901	1736	0	1736	0	0	0	0	0	0	1736	0	1736
61002	3973	0	3973	1065	0	1065	899	0	899	4139	0	4139
61008	3806	0	3806	8315	0	8315	6063	0	6063	6058	0	6058
61009	8882	0	8882	6077	0	6077	5658	0	5658	9301	0	9301
61010	10	0	10	9	0	9	2	0	2	17	0	17
61011	1654	0	1654	0	0	0	0	0	0	1654	0	1654
61202	0	0	0	58	0	58	58	0	58	0	0	0
61204	0	0	0	26648	0	26648	26648	0	26648	0	0	0
61403	27597	48	27645	3148	1	3149	3480	14	3494	27265	35	27300
61406	46	0	46	640720	0	640720	640766	0	640766	0	0	0
70201	40051	0	40051	2774	0	2774	42825	0	42825	0	0	0
70202	223136	0	223136	44689	0	44689	267825	0	267825	0	0	0
70203	32165	0	32165	14950	0	14950	47115	0	47115	0	0	0
70204	177563	0	177563	45469	0	45469	223032	0	223032	0	0	0
70205	752224	0	752224	568584	0	568584	1320808	0	1320808	0	0	0
70206	232277	0	232277	79947	0	79947	312224	0	312224	0	0	0
70208	18	0	18	34	0	34	52	0	52	0	0	0
70209	2330612	0	2330612	1294808	0	1294808	3625420	0	3625420	0	0	0
70401	0	0	0	155852	0	155852	155852	0	155852	0	0	0
70501	18276	0	18276	10562	0	10562	0	0	0	28838	0	28838
70502	208424	0	208424	0	0	0	0	0	0	208424	0	208424
Итого по активу (баланс)												
	80728180	9135433	89863613	1163946365	538956768	1702903133	1163124135	537210739	1700334874	81550410	10881462	92431872
Пассив												
10201	1243725	0	1243725	0	0	0	0	0	0	1243725	0	1243725
10204	414565	0	414565	0	0	0	0	0	0	414565	0	414565
10205	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
10304	100	0	100	0	0	0	0	0	0	100	0	100
10601	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10701	146707	0	146707	0	0	0	0	0	0	146707	0	146707
10702	8298	0	8298	396	0	396	0	0	0	7902	0	7902
10703	1455834	0	1455834	0	0	0	0	0	0	1455834	0	1455834
10704	35200	0	35200	0	0	0	0	0	0	35200	0	35200
30109	66397	24625	91022	8540014	439761	8979775	8574634	442127	9016761	101017	26991	128008
30126	1294	0	1294	510	0	510	135	0	135	919	0	919
30220	213306	0	213306	4914319	106320	5020639	4830083	109710	4939793	129070	3390	132460
30222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30223	533936	0	533936	3643168	0	3643168	3396905	0	3396905	287673	0	287673
30226	6	0	6	0	0	0	2	0	2	8	0	8
30227	67	0	67	67	0	67	448	0	448	448	0	448
30232	10138	1992	12130	1929607	49630	1979237	1926251	48449	1974700	6782	811	7593
30301	4340652	116887	4457539	298580232	2538606	301118838	298042201	2530540	300572741	3802621	108821	3911442
30305	24590805	859373	25450178	110842178	114780	110956958	113550041	161698	113711739	27298668	906291	28204959
30408	0	0	0	3212119	0	3212119	3212119	0	3212119	0	0	0
30601	23508	0	23508	1221932	0	1221932	1207024	0	1207024	8600	0	8600
30603	0	0	0	124900	0	124900	124900	0	124900	0	0	0
31302	770000	0	770000	8713000	2246084	10959084	7943000	2246084	10189084	0	0	0
31303	0	0	0	3190500	1555849	4746349	4212500	1611374	5823874	1022000	55525	1077525
31304	50000	83638	133638	240000	275019	515019	205000	205262	410262	15000	13881	28881
31307	0	0	0	0	11129	11129	0	441450	441450	0	430321	430321
31407	0	224979	224979	0	66425	66425	0	2409487	2409487	0	2568041	2568041

31408	0	426961	426961	0	17173	17173	0	7990	7990	0	417778	417778
31409	0	525413	525413	0	12330	12330	0	35883	35883	0	548966	548966
31505	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000	0	0	0
32015	5702	0	5702	271694	0	271694	273737	0	273737	7745	0	7745
32115	1753	0	1753	18943	0	18943	19287	0	19287	2097	0	2097
32801	139	0	139	2416	816	3232	2277	816	3093	0	0	0
40501	1427	0	1427	8223	0	8223	7527	0	7527	731	0	731
40502	575355	1704	577059	8265786	1227	8267013	8183503	37	8183540	493072	514	493586
40503	485	0	485	3	0	3	5	0	5	487	0	487
40601	22	0	22	2008	0	2008	2008	0	2008	22	0	22
40602	4191	0	4191	79716	0	79716	79655	0	79655	4130	0	4130
40603	2535	0	2535	49478	0	49478	52809	0	52809	5866	0	5866
40701	1857375	384	1857759	11975152	1706	11976858	13167731	1706	13169437	3049954	384	3050338
40702	13145246	887208	14032454	352682443	12031845	364714288	352586208	11536679	364122887	13049011	392042	13441053
40703	930620	20	930640	2608172	135	2608307	2244177	135	2244312	566625	20	566645
40802	71409	661	72070	800848	21249	822097	801715	20687	822402	72276	99	72375
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	13952	5495	19447	161686	143819	305505	185586	155026	340612	37852	16702	54554
40813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40814	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
40815	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40817	639905	11559	651464	2120406	37393	2157799	2196440	38778	2235218	715939	12944	728883
40818	0	0	0	55182	0	55182	55182	0	55182	0	0	0
40819	0	0	0	0	22415	22415	0	22415	22415	0	0	0
40820	7937	14	7951	17073	659	17732	18837	696	19533	9701	51	9752
40901	29141	0	29141	821356	0	821356	836721	0	836721	44506	0	44506
40905	910	0	910	4529	0	4529	3998	0	3998	379	0	379
40906	13880	0	13880	3343915	0	3343915	3347556	0	3347556	17521	0	17521
40909	0	0	0	0	3223	3223	0	3223	3223	0	0	0
40910	0	0	0	1670	0	1670	1670	0	1670	0	0	0
40911	642	0	642	223529	19541	243070	223121	19541	242662	234	0	234
40912	0	0	0	0	8024	8024	0	8024	8024	0	0	0
40913	0	0	0	0	4531	4531	0	4531	4531	0	0	0
41501	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
41503	40000	0	40000	20000	0	20000	20000	0	20000	40000	0	40000
41504	0	0	0	0	0	0	2700	0	2700	2700	0	2700
41506	0	56245	56245	0	56530	56530	0	285	285	0	0	0
42001	1501	0	1501	11000	0	11000	10317	0	10317	818	0	818
42002	10317	0	10317	190317	0	190317	330000	0	330000	150000	0	150000
42004	189500	28122	217622	101500	719	102219	5500	360	5860	93500	27763	121263
42005	2088600	203886	2292486	200000	5249	205249	49900	10971	60871	1938500	209608	2148108
42006	2055296	117694	2172990	73000	2866	75866	11000	1930	12930	1993296	116758	2110054
42007	800000	0	800000	0	0	0	0	0	0	800000	0	800000
42101	988492	27187	1015679	10465977	111180	10577157	10170927	143908	10314835	693442	59915	753357
42102	4124049	314553	4438602	13977049	1823228	15800277	13223400	2268743	15492143	3370400	760068	4130468
42103	60800	0	60800	60000	0	60000	361545	0	361545	362345	0	362345
42104	307350	1069	308419	251350	27	251377	151636	13	151649	207636	1055	208691
42105	669008	0	669008	48000	10	48010	254026	23441	277467	875034	23431	898465
42106	6077	0	6077	3000	595	3595	0	56120	56120	3077	55525	58602
42107	90122	2677	92799	1558	68	1626	0	34	34	88564	2643	91207
42202	0	0	0	730000	0	730000	730000	0	730000	0	0	0
42203	320	0	320	100	0	100	100	0	100	320	0	320
42205	14500	0	14500	4000	0	4000	0	0	0	10500	0	10500
42207	850000	0	850000	0	0	0	0	0	0	850000	0	850000
42301	2891183	62697	2953880	5992953	186877	6179830	6030768	191830	6222598	2928998	67650	2996648
42302	2622	0	2622	5131	0	5131	6451	0	6451	3942	0	3942
42303	39964	12638	52602	25539	5385	30924	31114	3123	34237	45539	10376	55915
42304	242393	77813	320206	52895	19752	72647	61765	18904	80669	251263	76965	328228
42305	490915	212936	703851	70542	31242	101784	62847	20896	83743	483220	202590	685810
42306	1353501	326084	1679585	122419	26297	148716	174467	26844	201311	1405549	326631	1732180
42307	30	61873	61903	5	3145	3150	0	3782	3782	25	62510	62535
42309	132	0	132	31	0	31	51	0	51	152	0	152
42601	5813	2977	8790	13601	8436	22037	11602	9630	21232	3814	4171	7985
42602	0	0	0	3	0	3	3	0	3	0	0	0
42603	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
42604	219	1706	1925	0	39	39	0	36	36	219	1703	1922
42605	203	8422	8625	0	232	232	0	704	704	203	8894	9097
42606	248	10531	10779	0	269	269	0	239	239	248	10501	10749
42609	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
44006	0	2249784	2249784	0	57536	57536	0	28760	28760	0	2221008	2221008
44215	2081	0	2081	114880	0	114880	126160	0	126160	13361	0	13361

44615	23154	0	23154	31172	0	31172	32798	0	32798	24780	0	24780
44915	324	0	324	152	0	152	168	0	168	340	0	340
45115	64226	0	64226	32680	0	32680	31164	0	31164	62710	0	62710
45215	502484	0	502484	313622	0	313622	308356	0	308356	497218	0	497218
45315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45415	553	0	553	1864	0	1864	1995	0	1995	684	0	684
45515	50820	0	50820	1335	0	1335	8073	0	8073	57558	0	57558
45715	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
45818	387743	0	387743	3235	0	3235	117	0	117	384625	0	384625
47401	0	0	0	515975	0	515975	515977	0	515977	2	0	2
47403	0	0	0	9269266	5084946	14354212	9269266	5084946	14354212	0	0	0
47405	0	14337	14337	5053880	5093167	10147047	5053880	5096509	10150389	0	17679	17679
47407	0	0	0	196108954	248522284	444631238	196108954	248522284	444631238	0	0	0
47409	0	2504	2504	0	361556	361556	0	361566	361566	0	2514	2514
47411	71480	16902	88382	14474	3154	17628	18457	4571	23028	75463	18319	93782
47416	52176	2097	54273	45510163	28466874	73977037	45519242	29071254	74590496	61255	606477	667732
47422	199166	844911	1044077	174235917	231021180	405257097	174332311	231327770	405660081	295560	1151501	1447061
47425	132874	0	132874	269090	0	269090	241665	0	241665	105449	0	105449
47426	122480	60607	183087	34218	4960	39178	70122	38750	108872	158384	94397	252781
47501	79706	3451	83157	120749	3489	124238	47699	3810	51509	6656	3772	10428
47804	6605	0	6605	9515	0	9515	8431	0	8431	5521	0	5521
50111	0	0	0	35682	0	35682	35682	0	35682	0	0	0
50213	6394	0	6394	4616	0	4616	2033	0	2033	3811	0	3811
50312	4047	0	4047	1174	0	1174	4479	0	4479	7352	0	7352
50405	0	0	0	77567	28746	106313	77567	28746	106313	0	0	0
50709	308	0	308	55	0	55	0	0	0	253	0	253
50809	100	0	100	382	0	382	1588	0	1588	1306	0	1306
51510	70253	0	70253	6668	0	6668	6668	0	6668	70253	0	70253
52301	25251	281	25532	22783	285	23068	21873	4	21877	24341	0	24341
52302	900	0	900	959	0	959	1439	0	1439	1380	0	1380
52303	1498	0	1498	1498	0	1498	1308	0	1308	1308	0	1308
52304	46451	14344	60795	35279	305	35584	30920	366	31286	42092	14405	56497
52305	4162177	84680	4246857	9004	1982	10986	0	1625	1625	4153173	84323	4237496
52306	1872999	2482	1875481	0	53	53	0	64	64	1872999	2493	1875492
52307	166300	562	166862	0	14	14	0	7	7	166300	555	166855
52406	153	0	153	58062	278	58340	58062	278	58340	153	0	153
52501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60301	100783	0	100783	200005	0	200005	134468	0	134468	35246	0	35246
60303	438	0	438	713	0	713	287	0	287	12	0	12
60305	24930	0	24930	100998	0	100998	78431	0	78431	2363	0	2363
60307	0	0	0	342	110	452	342	110	452	0	0	0
60311	0	0	0	7578	0	7578	7578	0	7578	0	0	0
60313	3010	0	3010	0	0	0	0	0	0	3010	0	3010
60320	244	0	244	0	0	0	0	0	0	244	0	244
60322	182	0	182	190966	0	190966	190931	0	190931	147	0	147
60324	27924	0	27924	10995	0	10995	8109	0	8109	25038	0	25038
60601	237010	0	237010	27	0	27	10368	0	10368	247351	0	247351
60903	528	0	528	0	0	0	20	0	20	548	0	548
61201	0	0	0	11	0	11	11	0	11	0	0	0
61203	0	0	0	4497095	961330	5458425	4497095	961330	5458425	0	0	0
61207	0	0	0	474745	0	474745	474745	0	474745	0	0	0
61301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61302	2762	0	2762	0	0	0	0	0	0	2762	0	2762
61304	0	0	0	2172	0	2172	2173	0	2173	1	0	1
61306	237	0	237	650021	0	650021	649784	0	649784	0	0	0
70101	666730	0	666730	1137647	0	1137647	470917	0	470917	0	0	0
70102	269274	0	269274	352350	0	352350	83076	0	83076	0	0	0
70103	765214	0	765214	1351016	0	1351016	585802	0	585802	0	0	0
70106	2905	0	2905	4829	0	4829	1924	0	1924	0	0	0
70107	2187380	0	2187380	3617219	0	3617219	1429839	0	1429839	0	0	0
70301	0	0	0	6371388	0	6371388	6990113	0	6990113	618725	0	618725
70302	994009	0	994009	0	0	0	0	0	0	994009	0	994009
итого по пассиву (Баланс)												
	81866648	7996965	89863613	1311955457	541625754	1853581211	1310770909	545378561	1856149470	80682100	11749772	92431872

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив													
90701	14	0	14	0	0	0	0	0	0	0	14	0	14
90702	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90704	0	0	0	58062	278	58340	58062	278	58340	0	0	0	0
90705	0	0	0	2405	278	2405	2405	278	2405	0	0	0	0
90803	12562818	17107	12579925	3808819	434	3809253	2304556	643	2305199	14067081	16898	14083979	14083979
90901	18209	0	18209	130469	0	130469	134725	0	134725	13953	0	13953	13953
90902	1663789	6	1663795	269669	0	269669	458180	0	458180	1475278	6	1475284	1475284
90907	40504	0	40504	835282	0	835282	821942	0	821942	53844	0	53844	53844
90908	0	1073979	1073979	0	785469	785469	0	718133	718133	0	1141315	1141315	1141315
91202	1917665	562	1918227	97493	7	97500	74572	14	74586	1940586	555	1941141	1941141
91203	1276	0	1276	4191	0	4191	4142	0	4142	1325	0	1325	1325
91207	9	0	9	2	0	2	3	0	3	8	0	8	8
91303	2705906	63111	2769017	1302199	1015	1303214	1006718	1544	1008262	3001387	62582	3063969	3063969
91305	14897245	10510071	25407316	3715931	4955298	8671229	3671525	2400160	6071685	14941651	13065209	28006860	28006860
91307	37171973	4697646	41869619	3761393	589804	4351197	13956685	499462	14456147	26976681	4787988	31764669	31764669
91310	384275	0	384275	421509	0	421509	474744	0	474744	331040	0	331040	331040
91403	0	141383	141383	0	1620	1620	0	27353	27353	0	115650	115650	115650
91406	800570	0	800570	0	0	0	750000	0	750000	50570	0	50570	50570
91501	8969	0	8969	671	0	671	0	0	0	9640	0	9640	9640
91502	0	0	0	54	0	54	0	0	0	54	0	54	54
91503	795297	0	795297	8505	0	8505	951	0	951	802851	0	802851	802851
91504	38	0	38	0	0	0	0	0	0	38	0	38	38
91603	1633	0	1633	1566	243	1809	3152	243	3395	47	0	47	47
91604	178455	58634	237089	301052	51524	352576	286862	40431	327293	192645	69727	262372	262372
99998	6070166	0	6070166	24067640	0	24067640	24186288	0	24186288	5951518	0	5951518	5951518
итого по активу (баланс)	79218812	16562499	95781311	38786912	6385970	45172882	48195512	3688539	51884051	69810212	19259930	89070142	89070142

Пассив													
91003	0	0	0	121745	0	121745	121745	0	121745	0	0	0	0
91004	0	0	0	8462	0	8462	8462	0	8462	0	0	0	0
91302	800314	345038	1145352	1041063	112900	1153963	906902	52368	959270	666153	284506	950659	950659
91309	3783963	107587	3891550	22068904	420203	22489107	22214385	342996	22557381	3929444	30380	3959824	3959824
91404	786002	247262	1033264	344575	68435	413010	187550	233231	420781	628977	412058	1041035	1041035
99999	89711145	0	89711145	27686418	0	27686418	21093897	0	21093897	83118624	0	83118624	83118624
итого по пассиву (баланс)	95081424	699887	95781311	51271167	601538	51872705	44532941	628595	45161536	88343198	726944	89070142	89070142

Г. Срочные сделки

Актив													
93001	5188321	6622547	11810868	63482412	143648184	207130596	64465282	143955034	208420316	4205451	6315697	10521148	10521148
93002	0	1025589	1025589	0	18166885	18166885	0	17902730	17902730	0	1289744	1289744	1289744
93201	0	0	0	0	192476	192476	0	192476	192476	0	0	0	0
93202	0	0	0	0	350950	350950	0	350950	350950	0	0	0	0
93306	0	0	0	0	128977	128977	0	128977	128977	0	0	0	0
93307	0	64674	64674	0	371909	371909	0	129665	129665	0	306918	306918	306918
93308	0	0	0	0	154951	154951	0	154951	154951	0	0	0	0
93501	0	0	0	0	94289	94289	0	94289	94289	0	0	0	0
93502	0	0	0	0	94442	94442	0	94442	94442	0	0	0	0
93506	0	0	0	0	174550	174550	0	174550	174550	0	0	0	0
93507	0	28030	28030	0	300083	300083	0	175411	175411	0	152702	152702	152702
93601	0	0	0	1031327	0	1031327	1031327	0	1031327	0	0	0	0
93701	49139	0	49139	2529653	0	2529653	2578792	0	2578792	0	0	0	0
93702	363949	0	363949	1495739	0	1495739	1432537	0	1432537	427151	0	427151	427151
93703	0	0	0	3864719	0	3864719	1665116	0	1665116	2199603	0	2199603	2199603
93801	462	0	462	716125	0	716125	716587	0	716587	0	0	0	0
94001	33368	0	33368	1309628	0	1309628	755477	0	755477	587519	0	587519	587519
итого по активу (баланс)	5635239	7740840	13376079	74429603	163677696	238107299	72645118	163353475	235998593	7419724	8065061	15484785	15484785

Пассив													
96001	5016073	6795184	11811257	112201147	94969405	207170552	112687242	93189987	205877229	5502168	5015766	10517934	10517934
96002	0	960961	960961	0	17995592	17995592	0	18322252	18322252	0	1287621	1287621	1287621
96201	0	0	0	516385	858343	1374728	516385	858343	1374728	0	0	0	0
96202	0	64701	64701	91127	188853	279980	91127	124152	215279	0	0	0	0
96301	0	0	0	0	94289	94289	0	94289	94289	0	0	0	0

196302	0	0	0	0	94442	94442	0	94442	94442	0	0	0
196306	0	0	0	0	174550	174550	0	174550	174550	0	0	0
196307	0	28030	28030	0	175411	175411	0	300083	300083	0	152702	152702
196506	0	0	0	0	128977	128977	0	128977	128977	0	0	0
196507	0	64673	64673	0	129665	129665	0	371910	371910	0	306918	306918
196508	0	0	0	0	154951	154951	0	154951	154951	0	0	0
196601	0	0	0	1005560	0	1005560	1005560	0	1005560	0	0	0
196701	51643	0	51643	2979411	0	2979411	2927768	0	2927768	0	0	0
196702	394814	0	394814	1589164	0	1589164	1590748	0	1590748	396398	0	396398
196703	0	0	0	2329017	0	2329017	5116139	0	5116139	2787122	0	2787122
196801	0	0	0	716587	0	716587	721924	0	721924	5337	0	5337
197001	0	0	0	26414	0	26414	57167	0	57167	30753	0	30753
итого по пассиву (баланс)												
	5462530	7913549	13376079	121454812	114964478	236419290	124714060	113813936	238527996	8721778	6763007	15484785

Д. Счета ДБПО

Актив												
198000		11.0000				143.0000			143.0000			11.0000
198010		41064764.0000				84623319.0000			56752171.0000			68935912.0000
198015		108.0000				0.0000			0.0000			108.0000
198020		0.0000				143.0000			143.0000			0.0000
итого по активу (баланс)												
		41064883.0000				84623605.0000			56752457.0000			68936031.0000
Пассив												
198040		99869.0000				13340000.0000			13345500.0000			105369.0000
198050		27916645.0000				88696247.0000			83679686.0000			22900084.0000
198053		0.0000				2907135.0000			2907135.0000			0.0000
198070		13048369.0000				31399651.0000			64281860.0000			45930578.0000
итого по пассиву (баланс)												
		41064883.0000				136343033.0000			164214181.0000			68936031.0000

Старший Вице-президент

П.Ю.Голенков

Главный бухгалтер

М.Ю.Чижов

М.П.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 01.04.2006 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)  
ОАО ТрансКредитБанк

Почтовый адрес  
105066 г. Москва, Новая Басманная, 37, стр.1

Код формы 0409102  
Квартальная  
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Суммы в рублях от операций:			Всего
		Сим- волы	в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
	1. Минфину России	11101	0	0	0
	2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	6870	0	6870
	3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
	4. Внебюджетным фондам субъектов РФ 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	22918	0	22918
	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	562	0	562
	10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
	11. Негосударственным финансовым организациям	11111	114629	125	114754
	12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	631993	112763	744756
	13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
	14. Индивидуальным предпринимателям	11114	1657	0	1657
	15. Гражданам (физическим лицам)	11115	167443	14864	182307
	16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
	17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	242	242
	18. Кредитным организациям	11118	11854	632	12486
	19. Банкам-нерезидентам	11119	0	1441	1441
	Итого по символам 11101-11119	0	957926	130067	1087993
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
	1. Минфином России	11201	0	0	0
	2. Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
	3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
	4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
	5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
	6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
	7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
	8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
	9. Коммерческими организациями, находящимися в	11209	0	0	0

государственной (кроме федеральной) собственности				
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	31	0	31
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	9	0	9
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	185	41	226
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	225	41	266
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	154	0	154
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	24995	0	24995
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	6686	1107	7793
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	31835	1107	32942
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	0	0	0
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	158	163	321
3. В банках-нерезидентах	11503	0	747	747

Итого по символам 11501-11503	0	158	910	1068
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	1055	0	1055
2. В кредитных организациях	11602	173	0	173
3. В банках-нерезидентах	11603	0	1625	1625
Итого по символам 11601-11603	0	1228	1625	2853
Итого по подразделу				
	0	991372	133750	1125122
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	50037	2989	53026
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	1828	0	1828
3. Кредитных организаций	12103	692	0	692
4. Прочие долговые обязательства	12104	25374	0	25374
5. Иностранных государств	12105	0	3	3
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	7733	7733
Итого по символам 12101-12107	0	77931	10725	88656
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	0	0	0
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	125	0	125
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	125	0	125
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	67384	6034	73418
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	60	0	60
3. Кредитных организаций	12403	151	0	151
4. Прочих ценных бумаг	12404	74022	0	74022
5. Иностранных государств	12405	0	591	591
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	141617	6625	148242
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	2455	0	2455
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	2455	0	2455
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	107648	0	107648
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	5196	0	5196
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	28	0	28
Итого по символам 12601,12605,12606	0	112872	0	112872
Итого по подразделу				
	0	335000	17350	352350

3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)					
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте					
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	50	392332	392382	
Итого по символам 13101	0	50	392332	392382	
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте					
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	958633	0	958633	
Итого по подразделу	0	958683	392332	1351015	
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)					
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности					
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0	
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0	
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0	
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0	
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0	
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале					
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0	
2. Организаций	14202	0	0	0	
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0	
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0	
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0	
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0	
Итого по подразделу	0	0	0	0	
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)					
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:					
1. Кредитным операциям	16101	4126	219	4345	
2. Расчетным операциям	16104	233	28	261	
3. Другим операциям	16105	197	0	197	
Итого по символам 16101-16105	0	4556	247	4803	
Итого по подразделу	0	4556	247	4803	
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)					
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов					
1. На возможные потери по ссудам	17101	3007399	0	3007399	
2. По другим операциям	17103	2563	0	2563	
Итого по символам 17101-17103	0	3009962	0	3009962	
2. Комиссия полученная					
1. По кассовым операциям	17201	92126	2654	94780	
2. По операциям инкассации	17202	5935	0	5935	
3. По расчетным операциям	17203	160558	3760	164318	
4. По выданным гарантиям	17204	7223	6	7229	
5. По другим операциям	17205	36348	92	36440	
Итого по символам 17201-17205	0	302190	6512	308702	
3. Другие полученные доходы					
1. От выбытия (реализации)	17301	11	0	11	
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0	
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	21	1562	1583	
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0	
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0	
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	27	0	27	
7. От сдачи имущества в аренду	17307	145	0	145	
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	17752	0	17752	

9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	1290	1290
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	115532	115532
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	3	0	3
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	1619	0	1619
18. Другие доходы	17318	159854	47	159901
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	179432	118431	297863
Итого по подразделу	0	3491584	124943	3616527
Всего доходов	10000	5781195	668622	6449817
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	10820	7765	18585
3. Банкам-нерезидентам	21103	0	24240	24240
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	10820	32005	42825
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	10820	32005	42825
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	228	0	228
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	1417	0	1417
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	17496	325	17821
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	836	0	836
10. Кредитным организациям	22110	565	72	637
11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114	0	20542	397	20939
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов	22202	0	0	0

местного самоуправления				
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	178	2176	2354
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	198815	0	198815
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	40069	2285	42354
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	1154	0	1154
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216	0	240216	4461	244677
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	260758	4858	265616
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	37887	8832	46719
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	7	57	64
Итого по символам 23101-23103	0	37894	8889	46783
Итого по подразделу	0	37894	8889	46783
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	0	0	0
5. Дисконтный расход по векселям	24105	46111	813	46924
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	46111	813	46924
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	27640	0	27640

2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	129210	0	129210
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	10300	8059	18359
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	898	0	898
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	168048	8059	176107
Итого по подразделу	0	214159	8872	223031
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	0	394966	394966
Итого по символам 25101	0	0	394966	394966
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	925842	0	925842
Итого по подразделу	0	925842	394966	1320808
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	298631	0	298631
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	3737	0	3737
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	610	0	610
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	1382	46	1428
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	1268	0	1268
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8. Прочие расходы	26109	6538	0	6538
Итого по символам 26101-26109	0	312166	46	312212
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	0	0	0
Итого по подразделу	0	312166	46	312212
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0

7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	0	0	0
в том числе за неправильное начисление	28108	0	0	0
налога на доходы физических лиц				
8. Несвоевременное перечисление средств в	28109	0	0	0
государственные внебюджетные фонды				
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	52	1	53
из них:				
нарушения законодательства Российской	28112	35	0	35
Федерации и нормативных актов Банка России				
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	52	1	53
Итого по подразделу	0	52	1	53
9. Другие расходы (балансовый счет второго				
порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	3065763	0	3065763
2. По другим операциям	29103	5	0	5
Итого по символам 29101-29103	0	3065768	0	3065768
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	1412	0	1412
2. По операциям инкассации	29202	15707	0	15707
3. По расчетным операциям	29203	10515	4788	15303
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	48	0	48
5. По другим операциям	29205	1284	35074	36358
Итого по символам 29201-29205	0	28966	39862	68828
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание	29301	22255	3303	25558
вычислительной техники, служебного				
автотранспорта в разрешенных случаях,				
других машин и оборудования,				
за информационные услуги				
2. Расходы по оплате за обработку документов и	29302	3526	0	3526
ведение учета				
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	2	0	2
4. Расходы по изготовлению, приобретению и	29304	3353	0	3353
пересылке бланков, информационных				
носителей, бумаги, упаковочных материалов				
для денежных билетов и монеты				
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы,	29306	12632	264	12896
расходы по аренде линий связи				
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	30401	0	30401
основным средствам, полученным в финансовую	29312	0	0	0
аренду (лизинг)				
нематериальным активам	29314	60	0	60
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	1743	0	1743
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	12350	0	12350
9. Содержание зданий и сооружений	29317	4396	0	4396
10. Расходы по охране	29318	17182	0	17182
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	96	0	96
12. Расходы по рекламе в пределах сумм,	29320	12442	129	12571
предусмотренных законодательством				
Российской Федерации				
13. Представительские расходы в пределах сумм,	29321	558	0	558
предусмотренных законодательством				
Российской Федерации				
14. Расходы на служебные командировки в	29322	3151	131	3282
пределах сумм, предусмотренных				
законодательством Российской Федерации				
15. Расходование средств сверх сумм (норм),				
установленных законодательством Российской				
Федерации и иными нормативными правовыми				
актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	281	128	409
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	101	0	101
18. Транспортные расходы, кроме относимых на	29328	699	0	699
стоимость ценностей				
19. Прочие расходы	29329	6395	0	6395
Итого по символам 29301-29329	0	131623	3955	135578
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию	29401	10766	0	10766
имущества				
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью	29417	10766	0	10766
амортизированных основных средств				
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	53	0	53
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной	29405	32	0	32
наличности, материальных ценностей, сумм по				

фальшивым денежным билетам, монетам				
6. Арендная плата	29406	88449	0	88449
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	605	0	605
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	2103	2103
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	102924	102924
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	18	0	18
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	109347	539	109886
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	24	0	24
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	1282	0	1282
20. Расходы по публикации отчетности	29422	0	0	0
21. Другие расходы	29423	32842	606	33448
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	243418	106172	349590
Итого по подразделу	0	3469775	149989	3619764
Всего расходов	20000	5231466	599626	5831092
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	618725
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

\* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

#### Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль	31005	0
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	0
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	0
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	0

Старший Вице-президент

П.Ю.Голенков

Главный бухгалтер

М.Ю.Чижов

М.П.

*Приложение 3.*

## **Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»**

Введена в действие  
Приказом от 30 декабря 2005 г. № 383

**УТВЕРЖДАЮ**

**Президент Открытого Акционерного Общества  
«ТрансКредитБанк»**

\_\_\_\_\_ **С. Н. Пушкин**

### ***Учетная политика Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» на 2006 финансовый год***

*Москва 2005 год*

## Содержание

1. Введение
2. Основные принципы, критерии и цели учетной политики
3. Основные правила ведения бухгалтерского учета
4. Учетная политика для целей налогообложения.
5. Бухгалтерский и налоговый 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 и факторинга.
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 фондов.
19. Организация бухгалтерского учета и налогового учета в филиалах и дополнительных офисах.
20. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.
21. Налоговая, бухгалтерская и финансовая отчетность.
22. Прочие нормы и требования.

## 1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящий документ устанавливает основы формирования и раскрытия Учетной политики Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» (далее – «Банк») на 2006 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 Президентом Банка в составе иных внутренних документов Банка. При этом требования внутренних нормативных документов действуют в части, не противоречащей данному Положению.

Учетная Политика определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а также содержит учетную политику в целях ведения налогового учета и применяется с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), Федеральных законов Российской Федерации: «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», от 2 декабря 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ, Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 5 декабря 2002г. № 205-П (далее – «Правила»), иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и устанавливает единые правовые и методологические основы для организации и ведения бухгалтерского и налогового учета, обязательные для исполнения Главным офисом Банка и его филиалами.

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.

Учетная политика является обязательной для всех обособленных подразделений Банка.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ, КРИТЕРИИ И ЦЕЛИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

- имущественная обособленность (учет имущества и денежных средств других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка);
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствует намерение ликвидации;
- последовательность применения Учетной политики. Изменения в политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве или в системе регулирования бухгалтерского учета, а так же в случае разработки Банком новых способов ведения учета или условий его деятельности;
- кассовый метод отражения доходов и расходов. Доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных в Правилах.

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

- преемственности, то есть остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-ое число каждого месяца, а показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть экономное ведение учета исходя из условий хозяйственной деятельности Банка;
- открытость, то есть отчетность должна достоверно и понятно отражать операции Банка и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

3.1 Финансовый год Банка начинается 1 января 2006 года и завершается 31 декабря 2006 года.

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

3.2. 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, имевшие место в текущем отчетном периоде.

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

3.4. Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде. Ежеквартально производится её распечатка с последующим формированием в установленном порядке и подписанием у Президента и Главного бухгалтера Банка. Формирование отдельных ведомостей вновь открытых и закрытых счетов производится ежемесячно.

3.5. 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.

3.6. 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 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.

3.7. Полученные доходы и понесенные расходы относятся на финансовый результат деятельности Банка ежеквартально. Счета по учету доходов (№ 701) и расходов (№ 702) закрываются в конце каждого квартала на счет № 70301 «Прибыль отчетного года» или на счет № 70401 «Убытки отчетного года» в зависимости от финансового результата.

Филиалы в течение отчетного квартала в своих балансах ведут учет доходов и расходов от проведения операций. В конце каждого отчетного квартала остатки по счетам учета доходов (№ 701) и расходов (№ 702) передаются в головной банк на счета № 70301 «Прибыль отчетного года» или № 70401 «Убытки отчетного года» в зависимости от результата финансовой деятельности филиала.

При этом в балансе головного Банка финансовый результат каждого филиала и головного Банка учитывается раздельно с последующим выведением единого финансового результата.

Отчет о прибылях и убытках составляется только Головным Банком.

3.8. Для целей бухгалтерского учета и отчетности причитающиеся доходы считаются полученными в момент поступления денежных средств на корреспондентские счета или кассу Банка (кассовый метод) за исключением ценных бумаг, по которым доходы и расходы отражаются в момент перехода прав собственности. Расходы считаются произведенными в момент их оплаты. В случае предварительной оплаты предстоящих и расходов они считаются произведенными в момент получения подтверждающих документов об оказании услуг или выполнения работ.

3.9. Подтверждение остатков на клиентских, корреспондентских лоро-, ностро-, и прочих счетах производится ежегодно в сроки, установленные Банком России.

Выверка счетов межфилиальных расчетов производится на ежедневной основе методом квиточки путем обработки дебетовых и кредитовых авизо.

3.10. 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.

3.11. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления производится в порядке, предписанном в разделе 3 «Внутрибанковский контроль» части III «Организация работы по ведению бухгалтерского учета» Правил, за исключением отметки об исправлении в тех лицевых счетах, по которым аналитический учет ведется в электронном виде.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника и Главного бухгалтера или его заместителя.

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 701 К-т счета клиента, а при невозможности ее исполнения: Д-т 702 К-т счет клиента.

При исправлении ошибок по хозяйственным операциям за прошедший финансовый год или за предыдущий отчетный период (в случае недостатка средств на лицевом счете, по которому производится исправление), исправительная проводка производится следующим образом:

- по доходам путем восстановления ошибочного провода со счета расходов № 70209 (символ отчетности 29423);
- по расходам путем восстановления ошибочного провода со счета доходов № 70107 (символ отчетности 17318).

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

***3.12. В случае поступления в Банк платежных документов без указания конкретного счета вместе с реестром на бумажном и электронном носителе с перечнем всех лицевых счетов в соответствии с договорами заключенными между Банком и организациями по выплате заработной платы с использованием пластиковых карт, Банк учитывает данную операцию на транзитном счете № 47422.***

3.13. 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.

3.14. 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 совпадении этого дня с днем начала исполнения требований/обязательств учет сразу же переносится на балансовые счета № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Внебалансовые счета главы «Г» закрываются.

3.15. 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.

3.16. Начисление процентов по корреспондентским счетам «лоро» и «ностро» не производится. Уплата процентов по корреспондентским счетам «лоро» производится в соответствии с условиями заключенных договоров между Банком и банками-респондентами.

#### **4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ.**

4.1. Налоговый период начинается 01 января 2006 года и завершается 31 декабря 2006 года.

4.2. Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные документы;
- бухгалтерские регистры;
- аналитические регистры налогового учета;
- сводные налоговые регистры;
- расчет налоговой базы – налоговая декларация.

4.3. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

4.4. Исправление ошибок в регистрах налогового учета производится путем составления уточненного регистра или составления пояснительной записки с обоснованием вносимых исправлений в налоговый регистр, которые подтверждаются подписью лица, имеющего право на внесение исправлений с указанием даты.

При хранении регистров налогового учета обеспечивается их защита от несанкционированных исправлений.

4.5. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения Банк может вносить при изменении применяемых методов учета и принимает их с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

4.6. В случае если Банком выполняются новые виды деятельности, в учетной политике для целей налогообложения должны быть определены принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.

4.7. Содержание данных учета в целях налогообложения (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной в соответствии со статьей 102 Налогового Кодекса РФ.

4.8. В соответствии со статей 54 Налогового Кодекса РФ при обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки. В случае невозможности определения конкретного периода корректируются налоговые обязательства отчетного периода, в котором выявлены ошибки (искажения).

4.9. Налоговый учет в Банке осуществляется на основании «Порядка организации налогового учета для исчисления налога на прибыль».

#### **4.10. Методы признания доходов в целях налогообложения.**

К доходам в целях налогового учета относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав и внереализационные доходы.

При определении доходов их них исключаются суммы налогов, предъявленные в соответствии с Налоговым кодексом РФ Банком приобретателю услуг (работ, имущественных прав, товаров).

Доходы признаются и заносятся в налоговые регистры при методе начисления в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав с учетом следующих особенностей:

По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, доходы распределяются банком самостоятельно с учетом принципа равномерности.

4.11. Дата признания в целях налогового учета доходов от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав.

Для комиссионных вознаграждений за расчетно-кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц: открытие и ведение счетов, проведение расчетных операций, проведение операций с наличными денежными средствами (кроме операций инкассации и пересчета денежных средств), проведение операций с документарными аккредитивами, комиссий за ведение счетов с использованием электронного документооборота посредством системы «Клиент-Банк», комиссий по конверсионным операциям совершенным за счет и по поручению клиентов Банка, комиссий за выдачу банковских гарантий и поручительств – дата оказания услуги (совершения операции), предусмотренная тарифами Банка.

Для комиссий по операциям инкассации, пересчета денежных средств, хранения ценностей, доходов от депозитарного обслуживания – доходы признаются ежемесячно, не позднее последнего числа месяца в котором оказана услуга.

Для комиссионных вознаграждений по расчетно-кассовым и депозитным операциям клиентов – физических лиц: открытие и ведение счетов, проведение расчетных операций, проведение операций с наличными денежными средствами, проведение документарных операций - дата оказания услуги (совершения операции), предусмотренная тарифами Банка.

Для доходов от реализации ценных бумаг - дата реализации на основании договора купли-продажи ценных бумаг, подтвержденная актом приема-передачи (выпиской по счету депо, выпиской по лицевому счету) с отражением по счетам бухгалтерского учета. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, т.е. дата подписания договора.

Для доходов от реализации имущества Банка – день передачи имущества на основании акта приема-передачи, независимо от факта поступления денежных средств.

Для доходов от предоставления в аренду специально оборудованных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей – дата оказания услуги по предоставлению в пользование помещений или сейфов.

Для комиссионных вознаграждений по операциям с использованием банковских карт:

- в виде комиссий за совершение транзакций держателями карт (поттранзакционные комиссии в соответствии с тарифами банка) - дата получения банком реестра транзакции;
- в виде комиссий за ведение счета – дата первого поступления на счет клиента денежных средств в необходимом размере;
- в виде комиссий, получаемых от платежных систем за совершение транзакций держателями карт (поттранзакционные комиссии в соответствии с тарифами платежных систем) – дата клирингового отчета платежной системы;
- в виде комиссий по двусторонним договорам за обслуживание держателей банковских карт - ежеквартально, не позднее последнего числа квартала, в котором оказана услуга;
- в виде комиссий, полученных от банков – агентов – дата совершения операции, указанная в предъявленных документах (инвойсе, счете, письме и т.п.);
- в виде прочих комиссий (доходов), полученных от платежных систем – дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Для комиссионных сборов за услуги по корреспондентским отношениям, доходов по расчетно-кассовому обслуживанию, открытию счетов Банкам-корреспондентам – дата оказания услуги (совершения операции), предусмотренная тарифами Банка.

Для доходов от реализации товаров (работ, услуг) по договорам комиссии (агентским договорам) - дата реализации принадлежащего Банку-комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации и/или в отчете комиссионера (агента). При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) Банком-комитентом (принципалом) доходы в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату предоставления отчета комиссионера (агента).

4.12. Дата признания в целях налогового учета внереализационных доходов.

Для доходов по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Для доходов в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества – дата составления акта на списание основных средств.

Для доходов от проведения факторинговых операций юридических лиц, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке и для доходов от проведения факторинговых операций с участием Фактора – дата признания дохода определяется как день исполнения должником денежного требования или как день последующей уступки денежного требования третьему лицу. При уступке Банком права требования долга третьему лицу дата получения уступки права требования определяется как день подписания сторонами акта уступки права требования.

Для доходов от восстановления резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности и сомнительным долгам – последний день отчетного (налогового) периода, в котором восстановлены данные резервы, в случае если они уменьшали налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) считается – дата подписания сторонами акта приема-сдачи имущества.

Для доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам – дата выплаты процентов (погашения купона) в соответствии с условиями эмиссии, либо последняя дата отчетного (налогового) периода, или дата реализации ценной бумаги в соответствии с положениями главы 25 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Для доходов, в виде дивидендов от участия в деятельности других организаций – дата получения денежных средств на корреспондентский счет (в кассу Банка).

Для доходов в виде сумм возврата ранее уплаченных некоммерческим организациям взносов, которые были включены в состав расходов, при расчете налога на прибыль – дата получения денежных средств на корреспондентский счет Банка (в кассу Банка).

Для доходов в виде сумм возмещения Банку понесенных расходов - дата получения денежных средств на корреспондентский счет Банка (в кассу Банка).

Для доходов от сдачи имущества в аренду – дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров.

Для доходов от информационно-консультационных услуг – дата подписания акта о выполненных услугах.

Для доходов при совершении операций с иностранной валютой – дата перехода права собственности на иностранную валюту. Датой признания доходов в виде положительной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте – последний день текущего месяца.

Для доходов в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба) – дата признания их должником либо дата вступления в законную силу решения суда. Признание претензий должником подтверждается в соответствии с нормами гражданского права. Основанием признания внереализационного дохода являются факты, возникающие в сфере гражданско-правовых отношений и свидетельствующие, что должник согласен уплатить штрафы, пени, неустойки кредитору, исходя из условий договора в полном или в меньшем размере.

По доходам прошлых лет выявленных в текущем году считается – дата выявления дохода (получения или обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода).

Для доходов от списания кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности – дата списания этих средств на доходы Банка.

Для доходов в виде оприходования излишков денежной наличности и иного прочего имущества, выявленного в результате инвентаризации считается:

- дата оприходования излишка денежных средств;
- дата оприходования имущества на склад.

Доходы, выраженные в иностранной валюте, для целей налогообложения пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату признания соответствующего дохода.

#### **4.13. Методы признания расходов в целях налогообложения.**

К расходам в целях налогового учета относятся расходы, связанные реализацией товаров (работ, услуг) и внереализационные расходы.

Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми, и заносятся в налоговые регистры, в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты, с учетом следующих особенностей:

- расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок.
- при получении расходов относящихся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, расходы распределяются банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности.

#### **4.14. Дата признания в целях налогового учета расходов связанных с производством и реализацией.**

Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата подписания Банком акта приемки-передачи услуг (отчет, расчет, расшифровка оказанных услуг) - для услуг (работ) производственного характера;
- дата передачи в эксплуатацию приспособлений, инструментов, инвентаря, приборов, спецодежды и другого производственного имущества, не являющихся амортизируемым имуществом.

Для определения размера материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при выполнении работ, оказании услуг для целей налогообложения Банк применяет метод оценки по стоимости единицы запасов (товара).

Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации, рассчитанной линейным способом.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы, начисленной в соответствии со статьей 255 Налогового Кодекса РФ.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 260 Налогового Кодекса РФ.

Расходы по договорам обязательного и добровольного страхования (негосударственному пенсионному обеспечению) заключенным в пользу работников признаются в качестве расходов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора Банк перечислил (выдал из кассы) денежные средства на оплату страховых (пенсионных) взносов. Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного (налогового) периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора.

#### **4.15. Дата признания в целях налогового учета внереализационных и прочих расходов:**

Дата утверждения авансового отчета для расходов :

- на командировки,
- на содержание служебного автотранспорта,
- на представительские цели,
- на иные подобные расходы и расходы, произведенные подотчетными лицами.

Для расходов на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги), связанные с производством и реализацией - дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы, учитываемые для целей налогообложения, формируются в том отчетном (налоговом) периоде в котором был составлен подтверждающий документ (акт, счет-фактура и т.п.).

Дата реализации или иного выбытия ценных бумаг - по расходам, связанным с приобретением и реализацией ценных бумаг, включая их стоимость.

Дата начисления налогов (сборов) – для расходов в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей. Налоги включаются в расходы того периода, за который представляется декларация (расчет);

Дата совершения операции (в соответствии с тарифами, установленными Банками-корреспондентами) – для комиссионных сборов по корреспондентским отношениям, расходам по расчетно-кассовому обслуживанию, открытию счетов в других банках и другим аналогичным расходам.

Последний день отчетного (налогового) периода – для ежемесячных или ежеквартальных комиссий, предусмотренных договорами или тарифами Банков-корреспондентов.

Дата признания Банком либо дата вступления в законную силу решения суда – по расходам в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также в виде сумм возмещения убытков (ущерба).

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на конец соответствующего отчетного (налогового) периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного (налогового) периода расход признается осуществленным и включается в состав внереализационных расходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Дата совершения сделки – для расходов от продажи (покупки) иностранной валюты.

Дата признания расходов (комиссионных сборов) по операциям с банковскими картами: дата получения Банком реестра транзакций – для комиссий за совершение транзакций по картам (потранзакционные комиссии в соответствии с тарифами банка); дата клирингового отчета – для комиссий, удерживаемых платежными системами (потранзакционные комиссии в соответствии с тарифами платежных систем, прочие комиссии, взимаемые платежными системами на основании счетов, инвойсов и т.д.).

Последний день отчетного (налогового) периода, в котором созданы – резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы по сомнительным долгам.

Расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным Банком РФ на дату признания соответствующего расхода. Обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату перехода права собственности при совершении операций с этим имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований и (или) на последний день отчетного (налогового) периода в зависимости от того, что произошло раньше.

#### 4.16. Особенности налогового учета операций с ценными бумагами

Банк осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 20 декабря 2002г №177-06332-010000. Согласно п.11 статьи 280 Налогового Кодекса РФ Банк формирует налоговую базу по налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами с начала года по всем категориям ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг) с отражением в листе 02 Декларации по налогу на прибыль.

В целях налогового учета операции с ценными бумагами (за исключением фьючерсов и опционов) квалифицируются как сделки на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения.

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

Налогообложение операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с «Порядком организации налогового учета для исчисления налога на прибыль», утвержденного в Банке.

**Банк используя право, предусмотренное пунктом 3 статьи 3 Федерального закона № 58-ФЗ от 06.06.2005г. « О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах», определяет**

**налоговую базу по операциям реализации ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не реализованным по состоянию на 15.07.2005г., в указанном ниже порядке без пересчета налоговой базы по налогу на прибыль за предыдущие налоговые (отчетные) периоды путем предоставления уточненных деклараций.**

Сумма прибыли, исчисленная в виде разницы между ценой реализации (выбытия) и ценой приобретения ценной бумаги с учетом затрат, связанных с ее приобретением и реализацией, уменьшается (увеличивается) на сумму положительного (отрицательного) сальдо от данной переоценки в доле, приходящейся на реализованные ценные бумаги. При реализации ценных бумаг с убытком, сумма которого определена в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения с учетом затрат на их приобретение и реализацию, налоговая база по налогу на прибыль уменьшается (увеличивается) на сумму положительного (отрицательного) сальдо от переоценки в доле, приходящейся на реализованные ценные бумаги.

В налоговом учете расходы по приобретению ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (включая накопленный купонный доход, уплаченный продавцу ценной бумаги при ее приобретении) отражаются по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации, действовавшему на дату их принятия к учету.

Суммы переоценок ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, фиксируются Банком на дату, предшествующую дате вступления в силу Федерального закона 58-ФЗ, т.е. по состоянию на 14.07.2005г.

4.17. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам Банка к расходам в целях налогового учета

Предельная величина процентов (дисконта), признаваемых расходом по долговым обязательствам Банка принимается равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Проценты, начисленные по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль исходя из фактического срока действия договора и фактической процентной ставки.

4.18. Особенности налогообложения срочных сделок.

***В целях налогового учета срочные сделки, предусматривающие поставку (как покупку, так и продажу) базисного актива квалифицируются Банком как сделки на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения. Налогообложение таких сделок осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующими статьями для операций с базисным активом (статьи 250, 265, 268, 280 налогового Кодекса Российской Федерации).***

Срочные сделки без поставки базисного актива в целях налогового учета признаются операциями с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС). Налогообложение таких сделок осуществляется в порядке, предусмотренном статьями 301 – 305 Налогового Кодекса Российской Федерации и в соответствии с Порядком ведения налогового учета в Банке.

## **5. БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ.**

5.1. Учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах № 613 и №614. Учитывая, что отнесение сумм на счета доходов № 701 и расходов № 702 производится по фактическому (кассовому) их получению, отнесение сумм на счета № 613 и № 614 осуществляется только в случаях и порядке, предусмотренных нормативными актами Банка России.

5.2. Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете в дебете счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списываются на затраты в течение срока, к которому они относятся.

Суммы доходов будущих периодов, подлежащие отнесению на счета по учету доходов списываются в последней рабочий день отчетного периода.

В соответствии с пунктом 2 статьи 271 Налогового Кодекса РФ по доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов

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

По мере наступления отчетных периодов, относящиеся к ним расходы, подлежат равномерному ежемесячному списанию на основании выставленных счетов-фактур, актов выполненных работ или внутренних документов (служебных записок, распоряжений), подтверждающих выполнение работ, оказание услуг.

5.4. Расходы для налогового учета по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим отчетным периодам, по которым были произведены в текущем отчетном периоде авансовые платежи учитываются в сумме средств, подлежащих отнесению на расходы при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся (статья 331 НК РФ).

## **6. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ.**

6.1. Согласно п. 37 ГОСТ 16.487-83 «Делопроизводство и архивное дело» под документооборотом понимается - движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки. Основанием для записей на счетах бухгалтерского учета и в регистрах налогового отчета являются первичные документы, изготовленные как на бумажных, так и на электронных машинных носителях. При совершении бухгалтерских операций на программных средствах должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

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

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

6.3. Документальное оформление банковских операций осуществляется документами в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России. В случае отсутствия в установленных законодательством РФ нормативных правовых актах необходимых форм документов, Банком применяются документы, утвержденные отдельными Приказами и Распоряжениями по Банку. Структурные подразделения Банка самостоятельно разрабатывают формы первичных учетных документов, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности и иные формы документов для оформления операций Банка, которые могут утверждаться в составе внутрибанковских нормативных документов.

6.4. Первичные документы подлежат обязательному хранению в соответствии с «Номенклатурой дел «ТрансКредитБанк» на 2006 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 утвержденной решением технологического комитета Банка (Приказ № 198 от 21.06.2004г.)

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

Хранение полноформатных документов, подтверждающих зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка в учреждении Банка России, осуществляется в электронном виде в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 5.12.2002. № 205-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» (кроме 61403);
- 701 «Доходы»
- 702 «Расходы».

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 счетам клиентов распечатываются в одном экземпляре.

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 с прочими дебиторами и кредиторами, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам и счетам для расчетов пластиковыми картами граждан ведется в отдельных регистрах, книгах, журналах, лицевых счетах на основе дополнительного программного обеспечения, обеспечивающего соответствие проведенных операций операциям, отраженным в ПО «Диасофт 5NT» по обобщенным счетам.

### **7. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

7.1. Прием денежной наличности в банке от обслуживаемых предприятий осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России "О ведении кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 09 октября 2002 года № 199-П.

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

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. Обнаруженные при выгрузке банкомата излишки денежной наличности отражаются на счете № 60322, с последующим зачислением на счет клиента (в случае, если клиент установлен) или по истечении срока исковой давности, в случае, когда клиент не установлен, зачисляется на счет № 70107 «Другие доходы» по символу 17306 «оприходование излишков денежной наличности». Срок исковой давности определяется в соответствии с Гражданским Кодексом РФ (срок – 3 года).

7.4. Сумма недостачи при выгрузке банкомата учитывается на счете № 60323, с последующим списанием со счета клиента, либо возмещением виновным сотрудником банка (в случае, если клиент или виновный сотрудник установлен). В случае если клиент или виновное лицо не установлены сумма недостачи относится на расходы банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу (счет № 70209 символ 29405) согласно письменного заключения представленного соответствующими службами Банка по факту проведенного внутреннего расследования.

7.5. В случае, когда излишки и недостачи образовались в связи с техническим сбоем банкомата ( т.е при инкассации банкомата денежные купюры остаются в полости банкомата вне кассет, в связи с этим образовывается недостача денежной наличности, а при следующей инкассации эти денежные средства обнаруживаются и в связи с этим образовывается излишек денежной наличности) на основании письменного заключения, представленного соответствующими службами Банка по факту проведенного внутреннего расследования, о том что недостача и излишек данного банкомата являются одними и теми же денежными средствами, сумма недостачи относится на расходы банка не уменьшающие налогооблагаемую базу (счет № 70209 символ 29405) , сумма излишка зачисляется на счет № 70107 «Другие доходы» по символу 17306 «оприходование излишков денежной наличности». Данные доходы учитываются при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Аналитический учет по балансовым счетам № 60322 и № 60323 ведется по видам валют и в разрезе каждого банкомата.

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

лицевому счету сдатчика) К-т расчетный (текущий) счет клиента- по лицевому счету клиента – сдатчика на сумму проинкассированной выручки.

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

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

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

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

7.7. 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).

7.8. Если в результате проведенной ревизии выявлены *излишки*, то они приходяются в кассу с отнесением на доходы банка и возврату из кассы не подлежат: Д-т 20202 К-т 70107 (другие доходы символ – 17306 «другие полученные доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей» - на сумму выявленного излишка).

7.9. Кассовые документы за последние 12 месяцев хранятся централизованно в хранилище под ответственностью заведующих кассами, остальные в архиве Банка или филиала.

## **8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

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

8.2. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в двойной оценке: в валюте совершения операции по ее номиналу и в рублях по официальному курсу Банка России. В синтетическом учете валютные операции отражаются в рублях.

8.3. Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых, внебалансовых счетов раздела «В», и счетов срочных операций раздела «Г») в иностранных валютах производится по мере изменения их курсов к российскому рублю, устанавливаемых Банком России.

8.4. Реализованные и нереализованные курсовые разницы учитываются на отдельных лицевых счетах № 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы» и № 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы», открытых в разрезе видов операций:

- курсовые разницы, возникающие при переоценке требований и обязательств в иностранной валюте в связи с изменением официального курса Банка России - нереализованные курсовые разницы;
- курсовые разницы, возникающие при осуществлении операций с иностранной валютой (покупка валюты ниже (выше) официального курса Банка России либо продажа выше (ниже) этого курса) – реализованные курсовые разницы;
- реализованные курсовые разницы, возникающие при осуществлении форвардных сделок (сделка по покупке или продаже иностранной валюты, расчеты по которой осуществляются не ранее третьего рабочего дня после заключения сделки);
- реализованные курсовые разницы, возникающие при осуществлении операций СВОП (продажа или покупка иностранной валюты на условиях спот с одновременным заключением обратной форвардной сделки).

8.5. Суммы курсовых разниц (за исключением курсовых разниц по операциям СВОП) не сальдируются, а ежемесячно, в последний рабочий день месяца относятся на доходы и расходы Банка по соответствующим статьям и символам Схемы аналитического учета доходов и расходов Банка. Курсовые разницы, возникающие при осуществлении операций с иностранной валютой и нереализованные курсовые разницы относятся на доходы/ расходы по операциям с иностранной валютой (счета № 70103/70205 соответственно). Курсовые разницы, возникающие при осуществлении форвардных сделок относятся на другие доходы/ расходы (счета № 70107/70209 соответственно).

8.6. Учет реализованных курсовых разниц от операций с наличной иностранной валютой и чеками производится на счетах доходов и расходов (№ 70103 (символ 13101) и № 70205 (символ 25201) соответственно) в прямой корреспонденции со счетом кассы одновременно с проведением операций по кассовым счетам в соответствующих валютах.

8.7. Финансовый результат по сделкам СВОП определяется путем сальдирования счетов № 61306 и № 61406 (в разрезе каждой сделки) и относится на счета доходов или расходов Банка в момент исполнения сделки СВОП. Если даты исполнения первой и второй частей сделки СВОП приходятся на разные отчетные периоды (отчетный квартал), то финансовый результат по сделке не определяется, а курсовые разницы, полученные по каждой части сделки относятся на доходы и/или расходы банка в разные отчетные периоды. Финансовый результат по сделкам СВОП относится на другие доходы/ расходы (счета 70107/70209 соответственно).

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

8.9. Взаимный зачет (неттинг) встречных однородных требований и обязательств по операциям на валютном и денежном рынках осуществляется с использованием счетов № 47422, 47423.

## **9. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ГАРАНТИЙ, АККРЕДИТИВОВ И ФАКТОРИНГА.**

9.1. Порядок учета данных операций определяют следующие нормативные акты Банка России: «Правила», Положение Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положение Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 09.07.2003 г. № 232-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 (накопленных) процентов.*

Проценты, начисленные по привлеченным (размещенным) средствам по депозитным (кредитным) договорам, отражаются на соответствующих балансовых счетах второго порядка. При отнесении кредиторской задолженности ко 2-й и выше 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.

Учет начисленных процентов по кредиторской задолженности (в том числе просроченной) ведется до момента погашения задолженности либо получения исполнительных документов, подтверждающих размер имущественных претензий. Если начисленные проценты превышают сумму, указанную в исполнительном документе, производится сторнирующая проводка до указанной в исполнительном документе суммы. Начисление штрафных санкций (неустойки, пеней), предусмотренных условиями договора не производится. Штрафные санкции отражаются в балансе по факту их получения.

#### *9.5. Особенности учета кредитных операций на межбанковском рынке:*

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

Для целей бухгалтерского учета, операции по межбанковскому размещению (привлечению) денежных средств отражаются на счетах по учету межбанковских кредитов, если в договоре (соглашении), эти операции определены как кредитные; или на счетах по учету межбанковских депозитов, если эти операции определены как депозитные. Сделки по размещению (привлечению) денежных средств, заключенные с банками-нерезидентами рассматриваются для целей бухгалтерского учета как депозитные.

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

#### *9.6. Учет кредитных линий по предоставленным кредитам.*

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

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

- если в договоре установлен «лимит выдачи» (общая сумма предоставленных клиенту денежных средств не может превышать максимального размера (лимита), определенного в договоре), учет ведется на счете № 91302 «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 № 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - возобновляемая кредитная линия;
- если договором предусмотрены оба вышеперечисленных условия, учет ведется на счете № 91309 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», а установленный «лимит выдачи» учитывается внесистемно.

Установленные в соответствии с условиями кредитных договоров лимиты выдачи (лимиты задолженности) отражаются по внебалансовому учету в момент подписания договора кредитной линии.

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.

#### *9.7. УЧЕТ ГАРАНТИЙ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВ*

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

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

Если в договоре поручительства определена конкретная сумма обязательств поручителя, поручительство учитывается в размере указанной суммы без последующей корректировки. Сумма

поручительства списывается с внебалансового учета после полного погашения задолженности по кредитному договору.

Если в договоре поручительства конкретная сумма обязательств поручителя не указана, поручительство принимается к учету в сумме основного долга и процентов по кредитному договору за весь период его действия, с учетом нижеследующего:

- поручительства по договорам «до востребования», принимаются к учету в сумме основного долга и процентов за год;
- поручительства по договорам с лимитом выдачи, учитываются в сумме лимита выдачи и процентов за весь период действия договора. Сумма обязательств подлежит корректировке в дату предоставления последней части кредита или в дату окончания «периода предоставления средств» по кредитному договору;
- поручительства по договорам с лимитом задолженности, учитываются в сумме лимита задолженности и процентов за период максимально возможной длительности транша;
- сумма обязательств по договору поручительства подлежит корректировке в случае изменения процентной ставки по кредитному договору, погашения основного долга или процентов;
- если по договору поручитель отвечает в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств должником, сумма обязательств по договору поручительства увеличивается с учетом возникающих убытков (издержек), связанных с ненадлежащим исполнением долгового обязательства, обеспеченного данным поручительством. Сумма обязательств подлежит корректировке (в ту или другую сторону) по мере возникновения или погашения обязательств в размере, превышающем сумму основного долга.

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

#### *9.8. УЧЕТ ЗАЛОГОВ*

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

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

#### *9.9. Учет аккредитивов*

Выставленные аккредитивы отражаются на внебалансовых счетах в день открытия аккредитива. В наименовании лицевых счетов по учету аккредитивов указывается номер аккредитива вид аккредитива (экспортный, импортный), наименование аппликанта и бенефициара аккредитива.

#### *9.10. Учет факторинговых операций*

При отражении операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования Банк руководствуется «Правилами», «Порядком учета факторинговых операций с участием Фактора» (утв. Приказом по Банку № 230 от 29.07.2004г.) и «Порядком учета факторинговых операций юридических лиц, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке» (утв. Приказом по Банку № 175 от 09.06.2004г.).

Аналитический учет приобретенных прав требования ведется на внебалансовых счетах № 91310 в разрезе клиентов, реестров приобретенных прав требования.

Если должник окажется неплатежеспособным, в этом случае финансовый агент (Банк) может применить процедуру регресса – право осуществить обратную переуступку денежного требования клиенту. При этом с клиента востребуется сумма первоначального (авансового) платежа (кредита по факторингу) и проценты за пользование этим кредитом. Если право требования будет реализовано по цене превышающей его балансовую стоимость, то налог на добавленную стоимость удерживается в соответствии со статьей 155 Налогового Кодекса РФ с суммы превышения доходов от переуступки права требования над расходами по его приобретению. Сумма, отнесенная в кредит балансового счета № 70107, является для целей налогообложения доходом Банка от реализации финансовых услуг (п.3, статья 279 Налогового Кодекса РФ) и включается в

сводный регистр налогового учета «Доходы от реализации, полученные в отчетном налоговом периоде», как доход от осуществления факторинговых операций.

## **10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С СОБСТВЕННЫМИ АКЦИЯМИ**

10.1. Учет операций с собственными акциями ведется в соответствии с «Правилами». Инструкцией Банка России от 22 июля 2002г. № 102-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

10.2. Учет взносов в уставный капитал Банка осуществляется в разрезе акционеров на 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 номинальной стоимости.

## **11. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.**

Для учета операций с ценными бумагами Банк руководствуется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», «Правилами» № 205-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. *Учет вложений в эмиссионные ценные бумаги (далее – ценные бумаги).*

Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах раздела 5 «Операции с ценными бумагами» Правил в зависимости от отнесения ценной бумаги к котируемым или некотируемым и в зависимости от целей приобретения.

В зависимости от целей приобретения, ценные бумаги учитываются в торговом, инвестиционном портфеле или в портфеле контрольного участия. Процедуры принятия решений по приобретению / реализации ценных бумаг, в том числе по формированию инвестиционного и торгового портфелей банка, а также межпортфельных переводов котируемых ценных бумаг при изменении целей приобретения; распределение прав, обязанностей и ответственности между должностными лицами при осуществлении операций с ценными бумагами; правила документооборота по операциям с ценными бумагами, в том числе формы и порядок оформления первичных документов, являющихся основанием для отражения операций в бухгалтерском учете определены в «Порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами в ТрансКредитБанке».

Отнесение ценных бумаг к котируемым или к некотируемым осуществляется в соответствии с критериями, установленными Правилами с учетом нижеследующего:

- Информация, подтверждающая допуск ценных бумаг к обращению организатором торговли, имеющим соответствующую лицензию, предоставляется Департаментом «Казначейство» не позднее рабочего дня отражения указанных ценных бумаг на балансе.
- Соответствие условию о необходимом обороте за последний календарный месяц определяется в день отражения ценных бумаг на балансе (по вновь приобретенным ценным бумагам могут приниматься во внимание обороты за текущий месяц) либо в последний рабочий день каждого месяца (с учетом оборотов за день) (по ценным бумагам, имеющимся в наличии).
- Информация о рыночной цене берется из официальных источников ММВБ, РТС. По ценным бумагам, не обращающимся на ММВБ, РТС, информацию о рыночной цене (при наличии таковой) и котировках (если ценная бумага подлежит переоценке) предоставляет Департамент «Казначейство», в режиме, позволяющем своевременно и корректно отразить вложения указанной ценной бумаги на балансе.

Ценные бумаги, первичное размещение которых осуществляется на организованном рынке ценных бумаг (через организатора торговли), до истечения первого полного календарного месяца рассматриваются как котируемые.

11.2. Учет доходов и затрат по накопленному процентному (купонному) доходу осуществляется на балансовом счете № 504 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам".

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

При выплате процентного (купонного) дохода по ценным бумагам датой получения дохода является день исполнения эмитентом своих обязательств по выплате процентного (купонного) дохода либо дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального Закона «О рынке ценных бумаг».

Аналитический учет накопленного процентного (купонного) дохода по долговым обязательствам, зачисленным на балансовые счета торгового портфеля № 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" и № 50115, 50613 "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.

Списание накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного при приобретении, осуществляется при выбытии ценной бумаги либо при выплате процентов (погашении купонов). Этим же днем итоговое сальдо по счету № 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении" подлежит отнесению на счета по учету процентного дохода от вложений в долговые обязательства на балансовом счете № 70102 по соответствующим статьям и символам Схемы аналитического учета доходов и расходов Банка.

11.3. Переоценка всех котируемых ценных бумаг торгового портфеля производится ежедневно исходя из рыночных цен, рассчитанных организатором торговли в соответствии с нормативными актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг. Если ценная бумага соответствует критерию котируемости по ежемесячному обороту, но в течение месяца в соответствии с требованиями ФКЦБ России организатором торговли рыночная цена не рассчитывалась, то такие ценные бумаги подлежат переоценке по средневзвешенной цене, сформировавшейся по итогам последней торговой сессии за этот месяц.

Если ценная бумага обращается на двух или более торговых площадках (на нескольких фондовых биржах, у нескольких организаторов торгов), то в целях переоценки принимается рыночная цена, рассчитанная организатором торгов, у которого был наибольший оборот по данной ценной бумаге за последний отчетный месяц.

Результаты переоценки отражаются на парных балансовых счетах № 50111/50112 (положительная и отрицательная переоценка долговых обязательств, приобретенных для перепродажи), № 50609/50610 (положительная и отрицательная переоценка, акций приобретенных для перепродажи) в разрезе каждого выпуска ценных бумаг.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и / или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других портфелей). Суммы накопленной переоценки переносятся на счета по учету доходов или расходов Банка производятся ежемесячно, в последний рабочий день месяца.

При полном выбытии ценных бумаг с соответствующего лицевого счета балансового счета второго порядка торгового портфеля лицевые счета на балансовых счетах учета положительных и отрицательных разниц переоценки ценных бумаг подлежат обязательному закрытию. При этом сальдо относится на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

11.4. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

До выбытия ценной бумаги указанные затраты учитываются на счете № 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг".

Аналитический учет затрат, связанных с приобретением и реализацией Банком на ОРЦБ ценных бумаг торгового портфеля ведется на двух отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете № 50905:

- "Затраты по приобретению";
- "Затраты по реализации в отчетном месяце".

Списание указанных затрат производится в последний рабочий день каждого месяца, в целом по торговому портфелю непосредственно на расходы, с отражением их по символу "Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)". Затраты по реализации в отчетном месяце подлежат ежемесячному закрытию в полной сумме. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству по всем сделкам на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству по всем сделкам на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца.

Аналитический учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг на внебиржевом рынке ведется отдельно по каждому портфелю в разрезе выпусков, отдельных ценных бумаг *по методу ФИФО*.

Если указанные затраты относятся к ценным бумагам одного выпуска, зачисленным в различные портфели, либо к ценным бумагам разных выпусков, то затраты распределяются пропорционально количеству ценных бумаг, зачисленных в соответствующий портфель, либо к количеству ценных бумаг по каждому выпуску в разрезе портфелей.

Аналитический учет затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, зачисленных на балансовые счета торгового портфеля № 50113, 50611 "По договорам с обратной продажей" ведется в разрезе каждого договора. В день исполнения второй части сделки, указанные затраты относятся на расходы по операциям по договорам с обратной продажей. В случае проведения торговых операций (до наступления первой части сделки) с ценными бумагами, приобретенными по договорам, предусматривающим их обратную продажу и списание указанных ценных бумаг с поименованных счетов, учтенные на счете № 50905 расходы подлежат отнесению на счета реализации в соответствии с порядком, предусмотренным для списания затрат по ценным бумагам, приобретенным на внебиржевом рынке. Затраты, связанные с исполнением второй части сделки, относятся на расходы по операциям по договорам с обратной продажей напрямую.

Аналитический учет затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, зачисленных на балансовые счета торгового портфеля № 50115, 50613 "По договорам займа", ведется в разрезе каждого договора.

Затраты, связанные с приобретением и реализацией, списываются со счета № 50905 при выбытии ценной бумаги *по методу ФИФО*.

Начисленные суммы учитываются на счете № 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в корреспонденции со счетом № 47422 "Обязательства банка по прочим операциям", № 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами", № 47403 (04) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами". Дальнейшие расчеты по погашению кредиторской задолженности совершаются в установленные сроки. Если при осуществлении расчетов выявляются расхождения между суммами начисленной кредиторской задолженности и суммами, предъявленными к оплате, то разницы относятся:

- в части ценных бумаг, числящихся на балансе, в дебет / кредит счета № 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг";
- в части реализованных ценных бумаг непосредственно на счета по учету доходов / расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

Затраты по приобретению ценных бумаг, подлежащие оплате в иностранной валюте, учитываются на счете № 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг" в рублях по официальному курсу Банка России на дату перехода прав собственности на ценные бумаги (на дату принятия к учету) и в дальнейшем переоценке не подлежат.

Задолженность по оплате указанных затрат в иностранной валюте, числящаяся на счетах № 47422 "Обязательства банка по прочим операциям", № 30602 "Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами", подлежит переоценке в общеустановленном порядке до момента ее погашения.

С момента приема ценной бумаги к учету до ее выбытия налог на добавленную стоимость учитывается на счете № 50905.

11.5. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовых счетах № 61203 и № 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Если погашение суммы основного долга (номинала) ценной бумаги производится несколькими платежами, суммы и сроки которых установлены условиями ее выпуска и обращения, то финансовый результат от погашения части основного долга определяется как разница между суммой частичного погашения и частью себестоимости ценной бумаги, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного погашения к номиналу.

Себестоимость реализованных и выбывающих ценных бумаг оценивается *по методу ФИФО* (при выбытии/реализации ценных бумаг себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска).

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

В день определения финансового результата указанные счета подлежат закрытию на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

11.6. Бухгалтерский учет операций, совершаемых Банком на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) в качестве профессионального участника, отражается на счетах № 47403/47404.

Образовавшаяся после отражения в бухгалтерском учете всех сделок, совершенных в течение торгового дня, задолженность на счетах № 47403/47404 закрывается в корреспонденции со счетами по учету

денежных средств, в соответствии с порядком исполнения сделок и расчетов, установленным организатором торговли.

Расчет с третьими лицами по оплате расходов связанных с исполнением поручений клиента по договорам брокерского обслуживания осуществляется с использованием счета № 47422.

11.7. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего и внешнего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Ценные бумаги, номинированные в валюте Российской Федерации, но оплаченные в иностранной валюте, отражаются по балансу в рублях РФ по официальному курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги.

11.8. В бухгалтерском учете операции с ценными бумагами отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих факт заключения сделки, переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

11.9. *Учет вложений в неэмиссионные ценные бумаги (далее – учтенные векселя).*

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости в разрезе каждого векселя. 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.***

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 покупной стоимостью и стоимостью продажи (погашения).

Доходы, полученные в результате погашения векселей, по которым Банк является первым и единственным векселедержателем, относятся на счета по учету дисконтного и/или процентного (если вексель процентный) дохода по векселям.

Доходы, полученные от перепродажи (погашения) учтенных векселей в иных случаях, относятся на счета по учету доходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

***11.10. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Списание с баланса просроченных векселей и неполученных (просроченных) доходов по векселю осуществляется при соблюдении всех процедур, установленных законодательством. Одновременно, списанные суммы отражаются на лицевых счетах во внебалансовом учете, где подлежат отражению в течение пяти лет.***

11.11. *Учет выпущенных Банком ценных бумаг.*

Все выпущенные банком ценные бумаги (депозитные сертификаты и векселя), учитываются по номинальной стоимости. В аналитическом учете ведутся лицевые счета:

- по депозитным сертификатам в разрезе серий и номеров;
- по векселям – по каждому векселю.

Учет собственных векселей по срокам ведется аналогично учету приобретенных (учтенных) векселей.

Векселя со сроком платежа «по предъявлении» или «по предъявлении, но не ранее определенной даты», не предъявленные в течение срока обращения (срок обращения по умолчанию составляет один год со дня составления либо с даты, ранее которой вексель не может быть предъявлен, или конкретный срок обращения указывается на векселе), в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения, переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Проценты по векселям со сроком платежа «по предъявлении» начисляются со дня составления векселя или, при наличии прямой оговорки о дате начала начисления процентов – с даты, указанной в оговорке, до даты погашения, но не позднее окончания срока обращения.

Проценты по векселям со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее» начисляются, при наличии прямой оговорки о дате начала начисления процентов – с даты, указанной в оговорке, при отсутствии оговорки – с даты, указанной как «по предъявлении, но не ранее» до даты погашения, но не позднее окончания срока обращения. При этом срок обращения начинает течь с даты как «по предъявлении, но не ранее».

Проценты по векселям со сроком платежа «во столько-то времени от предъявления» начисляются со дня составления векселя, и заканчивается в момент предъявления векселя для проставления отметки о предъявлении, но не позднее окончания срока обращения.

День, отсчета исчисления срока, не включается в период начисления процентов.

11.12. Проценты на сумму депозитного сертификата исчисляются с даты, следующей за датой поступления вклада (депозита) в Банк, по дату, предшествующую дате востребования суммы вклада (депозита), указанной в сертификате при его выдаче, включительно.

11.13. При начислении процентов по векселям и депозитным сертификатам за базу берутся фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно) и величина процентной ставки (в процентах годовых). Если дни периода начисления процентов приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 и 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.

## 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.

Филиалы Банка не имеют права быть акционерами юридических лиц, а также заключать договоры о совместной деятельности.

Перечисление средств, инвестированных в акции для участия в деятельности дочерних и зависимых акционерных обществ отражается по счету № 60323 (расчеты с прочими дебиторами). После получения документов, подтверждающих переход прав собственности (уведомление держателя реестра, или депозитария, или номинального держателя ценных бумаг), покупная стоимость акций переносится на соответствующие счета по учету участия в акционерных обществах.

На счетах участия в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются только ценные бумаги портфеля контрольного участия.

Перечисление средств на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц отражается по счету № 602 (прочее участие), после подписания договора участия. По кредиту счета отражается возврат инвестированных средств в случае расторжения договора участия.

### 12.2. *Порядок налогообложения дивидендов уплаченных и полученных*

Налоговая база по доходам, полученным от долевого участия в других организациях, определяется Банком (налоговым агентом) с учетом особенностей, установленных п.2 статьи 275 Налогового Кодекса РФ. Сумма налога, подлежащая удержанию из дохода налогоплательщика – получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом (Банком) исходя из общей суммы налога, определенной пункта 2 статьи 275 Налогового Кодекса РФ и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов.

Общую сумму налога Банк устанавливает как произведение ставки налога, определенной подпунктом 1 пункта 3 статьи 284 Налогового Кодекса РФ, и разницы между суммой дивидендов, подлежащих распределению между акционерами в текущем налоговом периоде, уменьшенной на суммы дивидендов, подлежащих выплате налоговым агентом (Банком) в соответствии с пунктом 3 статьи 275 Налогового Кодекса РФ в текущем налоговом периоде, и суммой дивидендов, полученных самим налоговым агентом (Банком) в текущем отчетном (налоговом) периоде до даты закрытия реестра акционеров Банка и предыдущем отчетном (налоговом) периоде, если данные суммы дивидендов ранее не участвовали в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов. В случае если разница отрицательная, обязанности по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится. Если у Банка вышеуказанная разница между суммой дивидендов подлежащих распределению между акционерами в текущем налоговом периоде и полученных в текущем налоговом периоде, отрицательна и налоговый агент перечисляет юридическим лицам – акционерам суммы дивидендов, не удержав и не уплатив в бюджет налог с данных сумм.

### **13. УЧЕТ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

13.1. В соответствии с Положением Банка России № 232-П и п. 4.2 Инструкции «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам и прочим активным операциям в ОАО «ТрансКредитБанк» списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения и одновременное списание сформированного по ней резерва производится по решению совета директоров (наблюдательного совета) Банка.

Принятое решение о списании с баланса Банка крупной безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности должно подтверждаться соответствующим документом (определение, постановление судебных, нотариальных органов), свидетельствующие о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет должника невозможно (под крупной задолженностью понимается задолженность, величина которой превышает 5% собственных средств (капитала) Банка).

Для целей бухгалтерского учета, в соответствии с п. 8.5 Положения Банка России №254-П, к актам уполномоченных государственных органов относятся судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

Согласно статьи 195 Гражданского Кодекса РФ исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. Статьей 196 Гражданского Кодекса РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года.

Течение срока исковой давности начинается с момента просрочки долга, который устанавливается исходя из условий договора. Если срок исполнения обязательств должником сторонами в договоре не оговорен, руководствуются общими правилами, установленными гражданским законодательством.

Для признания долгов нереальными для взыскания на основании решений судебных приставов следует иметь в виду, что при получении акта о невозможности взыскания и возврате исполнительного документа Банк не лишается права предъявить исполнительный документ к исполнению повторно в течение 6 месяцев со дня получения обратно исполнительного листа (статья 14 и 15 от 21.07.97 № 119-ФЗ "Об исполнительном производстве"). Пока Банк имеет возможность производить такие действия, долг не может считаться нереальным для взыскания, и следовательно списание суммы дебиторской задолженности на убытки и учет этой суммы в целях налогообложения неправомерны.

Для отнесения к внереализационным расходам сумм дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, необходимы документы, подтверждающие истечение срока исковой давности.

### **14. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ.**

14.1. Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату поставки требований в иностранной валюте на учет (с последующей в установленном порядке).

14.2. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме 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).

### **15. ПОРЯДОК 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 № 10 «Правил» от 5 декабря 2002г. № 205-П и Положением Банка «О бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов».

15.2. Налоговый учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов Банка осуществляется на основании «Порядка организации налогового учета для исчисления налога на прибыль».

15.3. Приказом Президента Банка от 9.01.2003 г. № 001 установлено, что имущество первоначальной стоимостью (за исключением сумм налогов) более 10 000 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.

15.4. Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе объектов основных средств отражается по дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке. Комплексная переоценка основных средств осуществляется в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации. Выбор метода проведения переоценки зависит от характеристики и технического состояния основных средств и производится на основании приказа (распоряжения) Президента Банка.

15.5. Сумма амортизации для целей налогового учета определяется банком ежемесячно в порядке, установленном Главой 25 Налогового Кодекса РФ и учитывается в налоговых регистрах в соответствии с «Порядком организации налогового учета для исчисления налога на прибыль».

15.6. Амортизация 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».

15.7. По основным средствам, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года начисление амортизации производится исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта, по сроку полезного использования этого объекта.

15.8. Банк включает в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10% первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств, суммы которых определяются в соответствии со статьей 257 НК РФ. Отчисления в размере 10% первоначальной стоимости основных средств учитывается как амортизационный единовременный расход в отчетном (налоговом) периоде, на который приходится дата начала начисления их амортизации (дата изменения их первоначальной стоимости) в соответствии с п.3 статьи 272 НК РФ.

15.9. Объекты недвижимости, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

15.10. В случае, если объект не ликвидируется, не выбывает по каким-либо основаниям, и не используется в производственных целях, амортизационные отчисления по таким объектам не уменьшают налогооблагаемую базу по установленному сроку полезного использования таких объектов.

15.11. Аналитический учет объектов основных средств, в том числе арендованных, нематериальных активов, их износ и переоценка для целей бухгалтерского и налогового учета ведется в отдельной программе DIASOFT BALANCE в разрезе каждого отдельного объекта учета.

15.12. Бланки трудовых книжек и вкладыши к ним не являются материальными запасами. Затраты по их приобретению списываются на расходы Банка в момент их поступления от Поставщика. Бланки трудовых книжек и вкладышей к ним хранятся в хранилище Банка как бланки строгой отчетности с обязательным отражением по внебалансовому учету.

15.13. Аналитический учет материальных запасов ведется в отдельной программе DIASOFT BALANCE в разрезе каждого объекта, предмета.

15.14. Материальные запасы, не переданные в эксплуатацию (хранящиеся на складе), списываются банком в случае их морального или физического износа в порядке, описанном в разделе 10 Приложения № 10 к Положению № 205-П. Стоимость материальных запасов в этом случае относится на счет № 612 «Выбытие и реализация».

15.15. НДС, уплаченный поставщикам материальных запасов учитывается в их первоначальной стоимости и подлежит списанию на расходы Банка пропорционально расходованию (списанию) материальных запасов.

15.16. Суммы, уплаченного налога на добавленную стоимость по материальным запасам, производственного назначения относятся на расходы банка, уменьшающие налогооблагаемую базу, в порядке предусмотренном в п.п. 15.13., а по материальным запасам непромышленного назначения относятся на расходы банка не уменьшающие налогооблагаемую базу в момент их передачи в эксплуатацию.

15.17. 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.

15.18. Головной офис банка и филиалы не включают в затраты для налогового учета суммы износа по основным производственным фондам, нематериальным активам, которые не используются в банковской

деятельности. В связи с тем, что в нормативных документах Банка России и Правительства РФ не приведен исчерпывающий перечень основных фондов, которые используются в банковской деятельности, Банк оставляет за собой право самостоятельно относить амортизируемые объекты основных средств, нематериальных активов к производственной или непроизводственной деятельности банка.

15.19. Снятие с учета (списание) основных средств и нематериальных активов производится комиссией назначенной для этих целей приказом Президента Банка с указанием причин списания.

15.20. В перечень амортизируемого имущества Банка включаются капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором (Банком) с согласия арендодателя.

Капитальные вложения в арендованные Банком объекты основных средств амортизируются в следующем порядке:

капитальные вложения, произведенные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором (Банком) в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Начисление амортизации у арендатора по амортизируемому имуществу в виде капитальных вложений в объекты арендованных основных средств, которое в соответствии с главой 25 НК РФ подлежит амортизации начинается с 1-ого числа месяца, следующего за месяцем в котором это имущество введено в эксплуатацию.

## **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 проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств. Инвентаризация проводится в порядке изложенном в Положении «О порядке проведения инвентаризации имущества, финансовых вложений и денежных обязательств ОАО «ТрансКредитБанк».

16.2. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуются и зачисляются в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье 17306 «Другие полученные доходы – от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей»). 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 статье 29405 «Другие произведенные расходы» - по списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам»).

## **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» (утв. Приказом по Банку № 253 от 03.09.2004г.) и нормативными документами Банка России.

17.2. Порядок формирования и налогообложения резервов по сомнительным долгам определяется статьей 266 Налогового Кодекса РФ и внутренним документом Банка «Положением о резервах по сомнительным долгам» (утв. Приказом по Банку № 150 от 02.07.2002г.)..

Аналитические регистры налогового учета по формированию резервов по сомнительным долгам и порядок их заполнения приведены во внутреннем документе Банка «Положением о резервах по сомнительным долгам».

## **18. УЧЕТ ФОНДОВ.**

18.1. Порядок образования и использования фондов (в том числе перераспределение средств в фонды филиалов) определен Банком в положениях о фондах. Источником формирования фондов является чистая прибыль. В соответствии со ст. 103 Гражданского кодекса РФ периодичность формирования и размер отчислений от чистой прибыли определяются Общим собранием акционеров банка.

18.2. Протокол Общего собрания акционеров составляется в банке не позднее 15 дней после закрытия общего собрания (п.1 ст. 63 Закона «Об акционерных обществах»). Фактом появления решения Общего собрания, Банк признает дату составления протокола Общего собрания акционеров (п. 21 Постановление ФКЦБ от 12.08.98. № 32).

18.3. Использование средств со счетов фондов производится в пределах наличия сумм на этих счетах. В соответствии со ст. ст. 35, 65 Закона «Об акционерных обществах» вопросы о порядке и направлениях использования фондов относятся к компетенции Совета директоров.

## **19. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И НАЛОГОВОГО УЧЕТА 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.

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 № 70209 и № 60301, 60302 по видам налогов. 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 разделе 21 «Налоговая, бухгалтерская и финансовая отчетность» настоящей учетной политики Банка.

Аналитический учет по счетам № 705 ведется только на балансе Головного офиса. Начисление, подлежащего к уплате налога на прибыль (в том числе авансовых платежей) производится путем корреспонденции балансовых счетов № 70501 «Использование прибыли отчетного года» (№ 70502 «Использование прибыли предшествующих лет») и № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль» в балансе Головного офиса и № 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации в разрезе каждого филиала», исходя из доли прибыли, приходящейся на каждое обособленное подразделение. В балансе каждого филиала открываются счета № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль». в балансе головного офиса также могут быть открыты счета № 60301 в разрезе каждого обособленного подразделения в случае необходимости проведения зачета суммы налога на прибыль, выплаченной за пределами Российской Федерации и засчитываемой в уплату данного налога.

В случае корректировки суммы налога на прибыль в сторону его уменьшения это отражается путем корреспонденции балансовых счетов № 60302 «Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль» и № 70501 «Использование прибыли отчетного года» (№ 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»). Корректировка сумм начисленных налогов, производится на основании декларации по налогу на прибыль, после получения отметки налогового органа о принятии декларации. Балансовые счета № 60302 «Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль» в разрезе каждого обособленного подразделения открываются только на балансе Головного офиса.

19.7. Перечисление платежей по налогу на прибыль производится Головным банком и его филиалами в соответствующий уровень бюджета (федеральный, субъекта Российской Федерации) согласно действующим ставкам в сроки установленные законодательством РФ.

Для своевременного и правильного учета налога на добавленную стоимость каждый филиал обязан:

- Вести отдельный учет «Налогов на добавленную стоимость, полученных» и «Налогов на добавленную стоимость, уплаченных».
- Выставлять счета-фактуры покупателям, вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг продаж.

Филиалы в течение отчетного месяца отражают НДС полученный от операций облагаемым налогом на счете № 60301 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

НДС полученный филиалами передается до 10 числа в Головной Банк, следующий за отчетным для расчетов с бюджетом на счет № 6030181080000004824. Так же в срок до 10 числа филиалами в Головной банк передается по электронной почте или по факсу Таблица с расшифровкой операций облагаемых НДС за отчетный месяц.

Суммы НДС уплаченные учитываются на балансовом счете № 70209 символ 29416 «Налог на добавленную стоимость уплаченный».

19.8. Расчет по НДС производится Головным банком исходя из фактически полученного НДС за отчетный месяц и на основании этих данных заполняется «Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость».

**При аренде государственного (муниципального) имущества филиалами, поскольку арендатор является налоговым агентом арендодателя по уплате в бюджет налога на добавленную стоимость, расчет между филиалами и Головным банком производится следующим образом:**

**Филиал арендующий государственное (муниципальное) имущество должен представить в Головной банк реквизиты арендодателя, а именно:**

- **ИНН, КПП Арендодателя**
- **Юридический адрес**
- **Полное название Арендодателя**
- **Номер и дату Договора по аренде государственного (муниципального) имущества**

В день перечисления п/п арендной платы арендодателю, филиал передает по факсу в Головной банк копию платежного поручения, отражает в балансе филиала сумму НДС по аренде на счете № 60312 – НДС уплаченный и передает начисленную сумму НДС в Головной банк на счет № 6030181080000004824 для последующего перечисления налога в бюджет.

19.9. Филиалы в течение финансового года ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. Для выведения единого финансового результата по банку в целом в последний рабочий день отчетного квартала доходы и расходы филиалов передаются на баланс головного банка. При этом «Отчет о прибылях и убытках» составляется только головным банком.

19.10. Дополнительные офисы Банка все расчеты производят через корреспондентские счета Головного офиса Банка. Расчеты дополнительного офиса с другими дополнительными офисами и филиалами Банка проводятся также через Головной офис Банка. Филиалы производят расчеты как через свои субкорреспондентские счета территориальных учреждений Банка России, так и через счета межфилиальных расчетов с Головным офисом Банка.

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 денег в кассах Головного офиса (филиалах) Банка и в его дополнительных офисах, движения денег отражается на отдельных лицевых счетах по учету кассы, отдельно для Головного офиса

(филиала) Банка и каждого дополнительного офиса. В балансе эти данные показываются в соответствии с лицевыми счетами.

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 Головным 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.

## **20. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.**

20.1. Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который:

- происходит в период между отчетной датой (1 января 2006 года) и датой подписания Годового отчета Банка;
- оказывает существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

20.2. К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк ведет свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

20.3. К СПОД, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, в частности, могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств Банка по состоянию на 1 января 2006 года.

20.4. СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность, подлежат отражению в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- СПОД проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса Банка;
- СПОД Банк отражает в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета;
- В первый рабочий день 2006 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2006 года остатки, отраженные на счетах № 70301 «Прибыль отчетного года», № 70401 «Убытки отчетного года», перенести на счета № 70302 «Прибыль предшествующих лет», № 70402 «Убытки предшествующих лет» соответственно. Остатки, отраженные на счете № 70501 «Использование прибыли отчетного года», перенести на счет № 70502 «Использование прибыли предшествующих лет».

20.5. К существенным относятся события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка. К таким событиям относятся:

- принятие решения о реорганизации Банка;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, стоимостной размер которой превышает 0,1 % от балансовой прибыли Банка за 2006 год;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

20. 6. Операции СПОД регистрируются в Ведомости оборотов по отражению СПОД и Сводной ведомости оборотов по отражению СПОД.

20.7. По окончании отражения СПОД в бухгалтерском учете составляется Сводная ведомость оборотов по отражению СПОД. Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельный сшив «Годовой отчет за 2006 год».

## **21. НАЛОГОВАЯ, БУХГАЛТЕРСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.**

**21.1. Налоговая отчетность** - система данных об исчисленных и уплаченных налогах. Основанием для составления налоговой отчетности являются данные налоговых регистров, а также специальные расчеты Банка, проводимые в соответствии с правилами, устанавливаемыми действующим налоговым законодательством.

21.2. Расчет налога на прибыль производится Банком в соответствии с порядком установленным Главой 25 Налогового Кодекса РФ.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В течение отчетного периода Банк исчисляет сумму ежемесячных авансовых платежей в порядке, установленном статьями 286, 287 Налогового Кодекса РФ.

Если Банк имеет несколько обособленных подразделений на территории одного субъекта Российской Федерации, то распределение прибыли по каждому из этих подразделений может не производиться. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет этого субъекта Российской Федерации, в таком случае определяется исходя из доли прибыли, исчисленной из совокупности показателей обособленных подразделений, находящихся на территории субъекта Российской Федерации. При этом Банк самостоятельно выбирает то обособленное подразделение, через которое осуществляется уплата налога в бюджет этого субъекта Российской Федерации, уведомив о принятом решении налоговые органы, в которых обособленные подразделения Банка стоят на налоговом учете.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований производится исходя из доли прибыли, приходящейся на обособленное подразделение исчисленной как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества, определенной в соответствии с п. 1 статьи 257 НК РФ., в целом по налогоплательщику.

Удельный вес среднесписочной численности работников и удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества определяются согласно статье 288 НК РФ исходя из фактических показателей среднесписочной численности работников и остаточной стоимости основных средств Банка и его обособленных подразделений за отчетный (налоговый) период. Доля прибыли рассчитывается с точностью два десятичных знака после запятой.

Расчет налогооблагаемой базы по налогу на добавленную стоимость осуществляется по консолидированному балансу в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Главы 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового Кодекса РФ». При этом Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам, работам (услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

21.3. Согласно статьи 169 Главы 21 Налогового Кодекса и Постановления Правительства РФ от 02 декабря 2000 г. № 914, налогоплательщик обязан составлять счета-фактуры, вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж. Счета-фактуры не составляются банками по операциям не подлежащим налогообложению в соответствии со статьей 149 Главы 21 Налогового Кодекса. В связи с тем, что пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса РФ для банков предусмотрен порядок исчисления налога, позволяющий включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные Банком по приобретенным товарам (работам, услугам), с уплатой в бюджет всех сумм налога на добавленную стоимость, полученных Банком по операциям, подлежащим налогообложению, Банк не формирует книгу – покупок по полученным счетам-фактурам от поставщиков. Банк и его филиалы осуществляют регистрацию полученных счетов – фактур в журнале учета полученных счетов – фактур.

***Банк реализует товары (выполняет работы, оказывает услуги) через обособленные подразделения, соответственно счета-фактуры выставляются покупателям этими обособленными подразделениями. Нумерация счетов-фактур производится в порядке возрастания (резервирования) номеров в целом по Банку. Счета-фактуры заверяются оригинальными подписями Управляющего и Главного бухгалтера филиала (или уполномоченных на то приказом по филиалу лиц). В срок до 15-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем, каждый филиал представляет в отдел налогообложения Головного банка книгу продаж с отметкой «копия верна» и заверенную подписью главного бухгалтера и печатью филиала для формирования единой книги продаж по Банку.***

21.4. Порядок исчисления и уплаты Единого социального налога производится в соответствии с Главой 24 «Единый социальный налог» Налогового кодекса РФ. Все структурные подразделения (филиалы) банка являются самостоятельными плательщиками данного налога. Предоставление отчетности в установленные сроки в органы ФНС России по налогу также производится самостоятельно каждым структурным подразделением. При расчете единого социального налога в Банке применяется регрессивная шкала ставок при соблюдении всех необходимых условий определенных Налоговым кодексом РФ. Налоговым периодом по налогу признается календарный год, отчетным периодом признается календарный квартал.

21.5. Расчет налогооблагаемой базы по налогу на имущество Банка производится в соответствии с Главой 30 «Налог на имущество организаций» Налогового Кодекса РФ.

Объектом налогообложения Банка признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств (статья 374 НК РФ).

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

При определении налоговой базы Банка имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости. Среднегодовая (средняя) стоимость имущества, за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-ое число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу (статья 376 НК РФ).

Входящие в состав Банка филиалы, дополнительные офисы, имеющие отдельный баланс, уплачивают налог (авансовые платежи по налогу) в бюджет по местонахождению каждого из обособленных подразделений в отношении имущества, признаваемого объектом налогообложения в соответствии со статьей 374 Налогового Кодекса РФ, находящегося на отдельном балансе каждого из них, в сумме, определяемой как произведение налоговой ставки, действующей на территории соответствующего субъекта Российской Федерации, на которой расположены эти обособленные подразделения, и налоговой базы (средней стоимости имущества), определенной за налоговый (отчетный) период в соответствии со статьей 376 Налогового Кодекса РФ, в отношении каждого обособленного подразделения. Декларации по налогу на имущество обособленными подразделениями, имеющими отдельный баланс, представляются в налоговые органы самостоятельно по месту своей регистрации.

21.6. Порядок исчисления и уплаты транспортного налога производится в соответствии с Главой 28 «Транспортный налог» Налогового кодекса РФ, Закона г. Москвы от 23.10.02. № 48 «О транспортном налоге». Все структурные подразделения (филиалы) банка являются самостоятельными плательщиками данного налога. Предоставление отчетности в установленные сроки в органы ФНС России по налогу также производится самостоятельно каждым структурным подразделением.

21.7. **Бухгалтерская и финансовая отчетность** - единая система данных об имущественном и финансовом положении Банка и о результатах его хозяйственной деятельности. Бухгалтерская отчетность является

завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности Банка за отчетный период.

Бухгалтерская и финансовая отчетность составляется в соответствии с Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Филиалы предоставляют в Головной офис Банка формы бухгалтерской отчетности по форме и с соблюдением сроков в соответствии с требованиями внутрибанковского нормативного документа. Порядок и сроки отчетности филиалов на местах устанавливаются территориальными учреждениями Банка России, на подведомственной территории которых расположен филиал.

21.8. 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.

## **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 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.

**Главный бухгалтер**

**М.Ю. Чижов**

