ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 1 квартал 2007 года

Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"

Код эмитента: 02142-В

Утвержден

И.о. Президента ОАО "ТрансКредитБанк"
« 11 » мая 2007 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.

И.о. Президента _____ **О.Н. Маленко**
Дата " 11 " мая 2007 г. подпись

Главный бухгалтер _____ **М.Ю. Чижов**
Дата " 11 " мая 2007 г. подпись
М.П.

Контактное лицо:	Ведущий специалист Отдела отчетности по Российским стандартам Л.В.Орлова
Телефон:	(495) 788-08-80
Факс:	(495) 788-08-79
Адрес электронной почты:	Ludmila.Orlova@bnk.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:	http://www.tcb.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	7
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписывающих ежеквартальный отчет	8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	9
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	10
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	13
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	13
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	13
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	14
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	14
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	15
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	15
2.3.1. Кредиторская задолженность	15
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	18
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	18
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	18
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	19
2.5.1. Кредитный риск	19
2.5.2. Страновой риск	19
2.5.3. Рыночный риск	19
2.5.3.1. Фондовый риск	20
2.5.3.2. Валютный риск	20
2.5.3.3. Процентный риск	20
2.5.4. Риск ликвидности	20
2.5.5. Операционный риск	21
2.5.6. Правовые риски	21
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	21
2.5.8. Стратегический риск	22
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	22
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	23
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	23
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	23
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	23
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	25

3.1.4. Контактная информация	27
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	27
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	27
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	33
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	33
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	33
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	34
3.2.4. Общие тенденции развития рынка банковских услуг	34
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	34
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	35
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	37
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	62
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	63
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	63
4.1.1. Прибыль и убытки	63
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	65
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	66
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	70
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	70
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	71
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	73
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	74
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	74
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	79
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	79
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	83
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	111

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	111
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	113
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	117
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	117
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	118
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	119
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	119
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	119
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	121
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	122
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	122
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	130
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	139
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	142
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	142
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	142
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год	142
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	142
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	142

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	143
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	144
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	144
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	144
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	144
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	144
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	148
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	150
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	151
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	153
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	153
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	154
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	154
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении	154
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	154
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	154
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	154
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	155
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	155
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	155
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	156
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	157
8.10. Иные сведения	164
Приложение 1.	166

Приложение 2.	184
Приложение 3.	200

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.

ОАО «ТрансКредит Банк» обязано раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета согласно п. 5.1 пп. а «Положения о раскрытии информации эмиссионных ценных бумаг», утвержденного приказом ФСФР от 10.10.2006 г. 06-117/пз-н.

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

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 аудиторе, 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
10. Орлов Дмитрий Валерьевич	1968
11. Купцов Андрей Анатольевич	1966
12. Арсеньев Сергей Леонидович	1961

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: 30101810600000000562, 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	N 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. 37	7536010324	047601757	30101810600000000757 в ГРКЦ ГУ Банка России по Читинской области	30110810000000009840	30109810700000040323	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	30109840700005829213 30109810100005829212 30109810600005963212	Ностро Ностро Ностро
Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк»	ЗАО «Международный Московский Банк»	119034, г. Москва, Пречистенская наб. д. 9	7710030411	044525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110392400000009706 30110840900010009706	30109392400010420334 30109840400010196110	Ностро Ностро
Акционерный коммерческий Банк Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	ОАО «Сбербанк России»	117817, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000009830 30110810000010009830	30109810700000040323 30109810300000000323	Ностро Ностро
Банк внешней торголи (открытое акционерное общество)	ОАО «Внешторгбанк»	119992, г. Москва, ул. Плющиха, д.37	7702070139	044525187	30101810700000000189 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840300000007033 30110810000000007033	30109840655550000069 30109810855550000174	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
Credit Suisse, Zurich	Credit Suisse	Paradeplatz 8, PO Box 100, 8070 Zurich, Switzerland	30114756400010006988	0835-5-0587123-83-010	Ностро
Dresdner Bank AG, Frankfurt am Main	Dresdner Bank AG	Yvergen -Ponto-Platz 1, Frankfurt am Main, Germany.	30114978400000006103	499/08122805/11/888 100947183000	Ностро Ностро
Deutsche Bank Trust Company Americas New York	Deutsche Bank NY	130 Liberty Street, New York, NY 10006, USA	30114840700000005026	044-161-18	Ностро
CommerzBank AG, Frankfurt am Main	CommerzBank AG	Frankfurt am Main, D-60261, Germany	30114978200000009452	400886996800	Ностро
Nordea Bank Finland PLC, Helsinki, Finland	Nordea Bank Finland PLC	Aleksiskivenkatu 36B, 00100 Helsinki, Finland	30114978600000007025	20006701043633	Ностро
JP Morgan Chase Bank, New York	JP Morgan Chase Bank	One Chase Manhattan Plaza, New York, NY 10081, USA.	30114840000000005195	400-207-982	Ностро

Standard Bank London Limited, London	Standard Bank London Limited	Cannon Bridge House, Dowgate Hill, London EC4R 2SB, United Kingdom	30114840100000009758	100058127	Ностро

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"
Место нахождения	115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1
Номер телефона и факса	(495) 705-97-00
Адрес электронной почты	w.moscow@ey.com
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
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Консультативный совет по иностранным инвестициям в России, Российский Союз Промышленников и Предпринимателей, Ассоциация российских банков, Международный центр по налогам и инвестициям, Московская Международная Бизнес Ассоциация, Ассоциация Европейского бизнеса, Американская торговая палата, Деловой совет по корпоративному управлению на развивающихся рынках Европы, Союз Немецкой экономики, Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России».
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2002, 2003, 2004, 2005, 2006 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.

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

Основным фактором, обуславливающим независимость аудиторской фирмы, является

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

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", Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности» 119-ФЗ от 07.08.2001 г. в ред. от 03.10.2006 г. и Федеральным законом «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» 94-ФЗ от 21.07.2005 г. в ред. от 27.07.2006 г.

В Банке утверждено Положение «О конкурсной комиссии по проведению открытого конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк»». Согласно которого:

1. Для проведения открытых конкурсов по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк», Президент Банка, являющийся организатором данного конкурса, создает конкурсную комиссию в количестве 5 человек с правом решающего голоса, включая секретаря Комиссии, и формирует ее персональный состав из работников Банка и иных лиц, указанных в пунктах 3-4 Положения.

2. Председателем Комиссии с правом решающего голоса Президентом Банка назначается один из Вице - президентов Банка.

Председатель Комиссии руководит деятельностью Комиссии, организует работу Комиссии, ведет заседания Комиссии.

В случае отсутствия Председателя Комиссии в день проведения Конкурса, функции председательствующего на заседании Комиссии выполняет назначенный Президентом Банка Заместитель Председателя Комиссии.

3. В состав Комиссии включаются работники Банка. Секретарем Комиссии назначается сотрудник Департамента корпоративного управления Банка.

4. В состав Комиссии может быть включен представитель Федерального агентства по управлению федеральным имуществом (Росимущества), кандидатура которого определяется Росимуществом самостоятельно и не требует какого – либо дополнительного утверждения. Если Росимущество отказалось направить своего представителя в состав Комиссии либо не представило Банку кандидатуру своего представителя в составе Комиссии в течение 14 дней со дня получения письма Банка с просьбой представить указанную кандидатуру, Президент Банка имеет право заменить представителя Росимущества в составе Комиссии любым лицом по своему усмотрению.

Помимо работников Банка и представителя Росимущества в состав Комиссии могут быть включены по решению Президента Банка также представители иных органов государственной власти и организаций.

5. Членами Комиссии не могут быть физические лица, лично заинтересованные в результатах Конкурса (в том числе физические лица, состоящие в штате аудиторских организаций, подавших заявки на участие в Конкурсе), либо физические лица, на которых способны оказывать влияние аудиторские организации, подавшие заявки на участие в Конкурсе (в том числе физические лица, являющиеся участниками (акционерами) данных аудиторских организаций, членами их органов управления или их кредиторами). В случае выявления в составе Комиссии указанных лиц, Президент Банка обязан незамедлительно заменить их иными физическими лицами, которые лично не заинтересованы в результатах Конкурса, и на которых не способны оказывать влияние аудиторские организации, подавшие заявки на участие в

Конкурсе.

6. Замена члена Комиссии допускается только по решению Президента Банка.

7. Комиссией осуществляются:

- вскрытие конвертов с заявками на участие в Конкурсе;
- открытие доступа к поданным в форме электронных документов заявкам на участие в Конкурсе;
- отбор участников Конкурса;
- рассмотрение, оценка и сопоставление заявок на участие в Конкурсе;
- определение победителя Конкурса;
- ведение протокола вскрытия конвертов с заявками на участие в Конкурсе и открытия доступа к поданным в форме электронных документов заявкам на участие в Конкурсе, протокола рассмотрения заявок на участие в Конкурсе, протокола оценки и сопоставления заявок на участие в Конкурсе.

8. Конкурсная комиссия правомочна осуществлять функции, предусмотренные пунктом 5 Положения, если на заседании Комиссии присутствует не менее чем пятьдесят процентов общего числа ее членов.

9. При проведении Конкурса какие-либо переговоры Комиссии с аудиторской организацией, подавшей заявку на участие в Конкурсе, не допускаются

10. Указанные в пункте 7 Положения протоколы подписывается всеми присутствующими членами Комиссии.

11. Организационно-техническое обеспечение деятельности Комиссии осуществляет Департамент корпоративного управления Банка.

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.

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. В IV квартале в рамках подготовки к выпуску евробондов в феврале 2007г. ЗАО «Эрнс энд Янг Внешаудит» проводил проверку девятимесячной отчетности.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, 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". Фактический размер вознаграждения ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» по итогам 2006 года составил 247 800 ам.

долларов.

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	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007
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.	2 346 289	3 845 243	4 099 160	4 936 822	7 181 540	8 102 284
Чистая прибыль, тыс. руб.	258 378	1 038 341	458 496	785 585	400 692	539 333
Рентабельность активов, %	1,21	2,87	0,86	0,97	0.33	0.37
Рентабельность капитала, (%)	11,01	27,00	11,19	15,91	10.53	6.66
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	10 424 699	21 303 488	23 285 409	37 937 182	59 783 383	71 599 331

Методика расчета показателей:

Показатели, приведенные в таблице, рассчитаны по методике, определенной Изменениями в Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (Приказ от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н).

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

Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

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 февраля 2007 года Банк занимал в национальной банковской системе:

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

В период с 2002 по 2006 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 первом квартале 2007 года на 12,82 % , что превышает рост капитала в I квартале 2006 года на 1,75 %, на конец отчетного квартала собственный капитал составил 8,1 млрд. рублей. Рост капитала в отчетном квартале обусловлен привлечением субординированного кредита – 2 850 000 тыс. руб. и увеличением в 2,5 раза размера прибыли предшествующих лет по отношению к ее значению на 01.04.2006 г.

ТрансКредитБанк добился существенного прироста всех основных финансовых показателей. Так, по итогам 2006 года получена балансовая прибыль в размере 2,81 млрд. рублей, что в 2,8 раза превышает показатель годом ранее - 0,99 млрд. рублей. Рост чистой прибыли в 2006 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 10,4 млрд. до 59,7 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 01.04.2007 г. включает 27 филиалов 5 дочерних региональных банков, 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

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

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	На 01.01.2007г.		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	0	0	12196	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	159	186907	40132	146406
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	33720	0	98292	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	13524	2655	9794	358
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	17	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	3549	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	1	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	67613	835449	192981	1540407

в том числе просроченная	4	X	39	X
Итого	115011	1024886	356961	1687171
в том числе итого просроченная	4	X	39	X

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2007г.:

Сокращенное фирменное наименование	CREDIT SUISSE
Место нахождения	Paradeplatz 8, PO Box 100, 8070 Zurich
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб,	132 652
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является /не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является

Сокращенное фирменное наименование	LANDESBANK BERLIN
Место нахождения	Alexanderplatz 2, Mitte, 10178, Berlin, Germany
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб,	152 786
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является /не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является

Сокращенное фирменное наименование	BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG. - HYPOVEREINSBANK
Место нахождения	Am Tucherpark 16, 80538 Munich, Germany
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб,	125 863
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является /не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является

Сокращенное фирменное наименование	NATEXIS BANQUES POPULAIRES
Место нахождения	45 rue Saint Dominique, 75007 Paris, France
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб,	169 040
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 01.04.2007г.:

Сокращенное фирменное наименование	LANDESBANK BERLIN
Место нахождения	Alexanderplatz 2, Mitte, 10178, Berlin, Germany
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб,	229 103
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является /не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является

Сокращенное фирменное наименование	CREDIT SUISSE
Место нахождения	Paradeplatz 8, PO Box 100, 8070 Zurich
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб,	272 209
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является /не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента	не является

Сокращенное фирменное наименование	FORTIS BANK
Место нахождения	Blaak 555, 3011 GB Rotterdam, Netherlands
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб,	236 723
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 недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.04.2007	133 047	0

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

Фактов нарушения порядка обязательного резервирования нет.

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 завершенных 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 третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств на 01.04.2007 г. составили 3 822 099 тыс. рублей, их них:

- гарантии, выданные банком – 2 021 399 тыс. руб.

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

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

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 01.04.2007 г. составило 85 467 895 тыс. рублей, их них:

- ценные бумаги, принятые под залог по выданным кредитам – 3 737 396 тыс. руб.;
- гарантии, поручительства, полученные банком – 36 334 079 тыс. руб.;
- имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг – 41 150 595 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 компаниям 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 подвержено влиянию странового риска, присущего России.

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

Основной объем операций Банка приходится на региональную сеть. В настоящее время она включает 179 офисов 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 невостребованных 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 невостребованных 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 перерассчитываются.

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	N177-06332-010000
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	N177-06328-100000
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	N177-06338-000100
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	N177-06337-001000
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 01.04.2007 г. количество акционеров - 120, из них владеющие более 5% уставного капитала Банка: Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом - 74,9955%, Закрытое Акционерное общество «Депозитарно-Клиринговая Компания» (номинальный держатель) - 24,9193% в том числе: «КИТ Финанс» общество с ограниченной ответственностью (номинальный держатель) - 14.8594%, Общество с ограниченной ответственностью «Центральный депозитарий фондов» - (номинальный держатель) -10.0599%.

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».

Суммарный объем средств, привлеченных от клиентов банка на 01.01.2007 г. составил 57,5 млрд. рублей (39,8 млрд. рублей по состоянию на 01.01.2006 г.) – прирост за год составил 44 %.

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 12 иностранных банков-корреспондентов, основными среди них можно назвать Deutsche Bank Trust Company Americas (New York), Deutsche Bank AG (Frankfurt am Main),. JP Morgan Chase Bank (New York), Credit Suisse, (Zurich), Nordea Bank Finland PLC (Helsinki).

Количество филиалов и представительств:

В 1993г. были открыты 2 филиала в г. Ноябрьск Тюменской области и в г. Улан-Удэ Республики Бурятии, в 1994г. - филиал "Каретный" в г. Москве, которые в конце 1998г. были закрыты.

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

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

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

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

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

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

В первом полугодии 2006г. открыты филиалы в гг. Ижевск, Мурманск, Хабаровск.

В августе 2006г. открыты филиалы в гг. Петрозаводск, Псков.

В ноябре 2006 г. открыт филиал в г. Тула

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	http://www.tcb.ru

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	http://www.tcb.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7722080343

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

1. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Нижний Новгород**
Дата открытия	22.09.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603011, г. Нижний Новгород, ул. Октябрьской революции, д. 51
Телефон	(8312) 45-03-22
ФИО руководителя	Тюрин Владимир Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	с 19.02.2007 г. по 31.01.2008 г.
2. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Самара**
Дата открытия	29.09.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443030, г. Самара, ул. Никитинская, д. 66 а
Телефон	(846) 303-29-38
ФИО руководителя	Самотаева Нина Романовна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
3. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Екатеринбург**

Дата открытия	21.12.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620107, г. Екатеринбург, ул. Стрелочников, д. 41
Телефон	(343) 345-25-50
ФИО руководителя	Сафонов Юрий Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
4. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Челябинск**
Дата открытия	18.12.2000 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454111, г. Челябинск, ул. Цвиллинга, д. 60
Телефон	(351) 263-55-32
ФИО руководителя	Кучендаев Сергей Борисович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
5. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Саратов**
Дата открытия	31.01.2001 г.
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 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
6. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Калининград**
Дата открытия	14.03.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	236039, г. Калининград, ул. Киевская, д.1
Телефон	(4012) 58-77-34
ФИО руководителя	Харьковщенко Александр Иосифович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
7. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ярославль**
Дата открытия	14.03.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	150054, г. Ярославль, ул. Угличская, д. 21
Телефон	(4852) 79-34-84
ФИО руководителя	Алешин Владимир Порфильевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.

8. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Южно-Сахалинск**
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 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
9. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новокузнецк**
Дата открытия	21.05.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	654005, Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Павловского, д.27
Телефон	(3843) 70-37-02
ФИО руководителя	Толстых Надежда Акимовна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
10. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Красноярск**
Дата открытия	18.06.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660049, г. Красноярск, пр. Мира, д. 36
Телефон	(3912) 52-75-27
ФИО руководителя	Кардашов Виктор Иванович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
11. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Иркутск**
Дата открытия	03.09.2001 г.
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 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
12. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Астрахань**
Дата открытия	08.10.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	414000, г. Астрахань, ул. Коммунистическая, д. 3-А

Телефон	(8512) 44-76-14
ФИО руководителя	Белова Елена Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
13. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Оренбург**
Дата открытия	09.01.2002 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	460009, г. Оренбург, проспект Братьев Коростелевых, д. 14
Телефон	(3532) 35-57-76
ФИО руководителя	Пикалов Александр Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
14. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новосибирск**
Дата открытия	09.01.2002 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 86
Телефон	(383) 229-51-00
ФИО руководителя	Павликов Олег Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
15. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Омск**
Дата открытия	29.01.2002 г.
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 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
16. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пермь**
Дата открытия	01.11.2002 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	614007, г. Пермь, ул. Николая Островского, д. 55
Телефон	(342) 210-65-81
ФИО руководителя	Велитарский Ростислав Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
17. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Курган**
Дата открытия	04.12.2003 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	640000, г. Курган, ул. Кирова, д. 111/II
Телефон	(3522) 46-23-00

ФИО руководителя	Лисогурский Андрей Викторович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
18. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пенза**
Дата открытия	01.10.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	440011, г. Пенза, ул. Карпинского, д. 37А
Телефон	(8412) 42-86-76
ФИО руководителя	Шумская Софья Леонидовна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
19. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Санкт-Петербург**
Дата открытия	15.11.2004 г.
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	Крупкин Александр Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
20. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Волгоград**
Дата открытия	21.12.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400131, г. Волгоград, ул. Коммунистическая, д.19 Д
Телефон	(8442) 24-38-38
ФИО руководителя	Чеметов Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
21. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Тверь**
Дата открытия	27.05.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	170002, г. Тверь, ул. Коминтерна, д. 47/102
Телефон	(4822) 34-61-38
ФИО руководителя	Легостаева Галина Михайловна
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
22. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ижевск**
Дата открытия	27.02.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	426003, Удмуртская республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 126 а
Телефон	(3412) 52-92-65

ФИО руководителя	Иванов Александр Григорьевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
23. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Мурманск**
Дата открытия	06.03.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	183025, г. Мурманск, ул. Полярные Зори, д. 47
Телефон	(8152) 42-64-74
ФИО руководителя	Студенцов Иван Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
24. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Хабаровск**
Дата открытия	14.04.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	680000, г. Хабаровск, ул. Комсомольская, д. 80
Телефон	(4212) 31-17-80
ФИО руководителя	Фаттахова Алла Александровна
Срок действия доверенности руководителя	с 15.12.2006г. по 18.06.2007 г.
25. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Петрозаводск**
Дата открытия	14.08.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	185001, Республика Карелия, г. Петрозаводск, пр. Первомайский, д.5
Телефон	(8142) 77-17-53
ФИО руководителя	Пернай Василий Петрович
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
26. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Псков**
Дата открытия	25.08.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	180017, г. Псков, ул. Гражданская, д.10 б
Телефон	(8112) 73-71-50
ФИО руководителя	Богословский Олег Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.
27. Наименование	**Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Тула**
Дата открытия	08.11.2006 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	300041, г. Тула, ул. Демонстрации, д.2 Г

Телефон	(4872) 21-00-91
ФИО руководителя	Харитонов Роман Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	с 18.01.2007 г. по 31.01.2008 г.

За отчетный период в составе филиалов произошли следующие изменения:

1. Изменились сроки действия доверенностей руководителей филиалов.

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 01.01.2003*		*На 01.01.2004*		*На 01.01.2005*		*На 01.01.2006*		*На 01.01.2007*		*На 01.04.2007*	
	тыс. руб.	*В % от общей суммы доходов*	*тыс. руб.*	*В % от общей суммы доходо*	*тыс. руб.*	*В % от общей суммы доходо*	*тыс. руб.*	*В % от общей суммы доходов*	*тыс. руб.*	*В % от общей суммы доходов*	*тыс. руб*	*В % от общей суммы доходо*
кредитование юридических и физических лиц	*1251642*	*33,87*	*1819817*	*23,53*	*2369067*	*16,04*	*3110772*	*12,27*	*5176616*	*16.38*	*1625132*	*20.81*
операции по размещению средств в банках	*187142*	*5,06*	*130594*	*1,69*	*79607*	*0,54*	*141484*	*0,56*	*144397*	*0.46*	*41183*	*0.53*
операции с иностранной валютой	*784310*	*21,22*	*2617611*	*33,85*	*2811184*	*19,04*	*5408780*	*21,33*	*6523484*	*20.64*	*1028953*	*13.18*
операции с ценными бумагами	*188262*	*5,09*	*941763*	*12,18*	*761928*	*5,16*	*1485352*	*5,86*	*2023987*	*6.40*	*383753*	*4.91*

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений:

Изменения размера доходов Банка по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года произошли по следующим видам деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц (размер доходов в отчетном квартале увеличился на 46,77% или на 517 858 тыс. руб.);
- операции по размещению средств в банках (размер доходов в отчетном квартале увеличился на 29,14% или на 23 210 тыс. руб.);
- операции с иностранной валютой (размер доходов в отчетном квартале снизился на 23,84% или на 322 062 тыс. руб.);
- операции с ценными бумагами (размер доходов в отчетном квартале увеличился на 8,95% или на 31 528 тыс. руб.).

Причины изменений:

- прирост объемов кредитов, в частности в сфере потребительского кредитования;
- увеличение объема операций на рынке межбанковского кредитования;
- 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, расширения функциональности банкоматов банка, создания сети автоматизированных банковских офисов и развития региональной сети. Новые филиалы будут открыты в Барнауле, Калуге, Кемерово, Томске, Брянске, Курске, Владивостоке, Уфе. Суммарное количество филиалов достигнет 35 по итогам 2007 года.

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

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 и их партнеров и контрагентов, а также сотрудников компаний – корпоративных клиентов банка. Предстоит существенно расширить объем факторинговых операций, предоставляемых дочерней компанией банка, внедрить систему бюджетного управления и контроля расчетов за энергию в интересах подразделений ОАО «РЖД», секъютизировать портфель лизинговых сделок с ОАО «РЖД». Дальнейшее развитие получат проекты зарплатного обслуживания сотрудников железнодорожной отрасли и других крупных корпоративных клиентов.

Финансовый план ОАО «ТрансКредитБанк» на 2007 год, предполагает дальнейшее ускоренное развитие банка. Его важнейшей предпосылкой должно стать решение во второй половине года проблемы недостаточности капитала.

Стратегическими задачами 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: Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ).

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

Функции кредитной организации: участие в деятельности Ассоциации; внесение предложений по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации и ее членов; получение консультаций и рекомендаций по вопросам деятельности СВИФТ в Российской Федерации.

Срок участия кредитной организации в данной организации: с 02 сентября 1995 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 Europay 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 котроллеров».

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

Наименование: Некоммерческое партнерство «Нижегородская банковская ассоциация».

Роль (место) кредитной организации: коллективный член партнерства.

Функции кредитной организации: участие в развитии банковского дела в РФ и Нижегородского региона, консолидация ресурсов для решения инвестиционных программ, получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи по обслуживанию юридических лиц и населения, сотрудничество с зарубежными банками, их союзами, ассоциациями.

Срок участия кредитной организации в данной организации: с 10.10.2006 г. на неопределенный срок.

Наименование: Ассоциация банков Тверской области.

Роль (место) кредитной организации: член ассоциации.

Функции кредитной организации: участие в развитии банковского дела в Тверской области, получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи по обслуживанию юридических лиц и населения, сотрудничество с зарубежными банками, их союзами, ассоциациями.

Срок участия кредитной организации в данной организации: с 02.11.2006 г. на неопределенный срок.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью "Отраслевой центр разработки и внедрения информационных систем"**
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ОЦРВ"
Место нахождения	107217, г. Москва, ул. Садово-Спасская, д.21/1

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается зависимым в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", так как ОАО "ТрансКредитБанк" владеет более чем двадцатью процентами 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	Москаленко Вадим Зиновьевич
Год рождения	1965
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	**Закрытое Акционерное Общество "ТрансКредитКарт"**
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "ТКК"
Место нахождения	121009, г. Москва, Новинский б-р, д.3, 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" владеет более чем двадцатью процентами 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	Новожилов Юрий Викторович
Год рождения	1974
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	Золотов Вадим Александрович
Год рождения	1978
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	**МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "ЮГО-ВОСТОК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**
Сокращенное фирменное наименование	ОАО БАНК "ЮГО-ВОСТОК"
Место нахождения	394006, г. Воронеж, ул. Платонова, 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	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 инфрастуктуры 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	Орлов Дмитрий Валерьевич
Год рождения	1968
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	Боярина Людмила Григорьевна
Год рождения	1951
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%
ФИО	Кровопусков Вячеслав Николаевич
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	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	**Открытое акционерное общество "Межрегиональный транспортный коммерческий банк"**
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 инфрастуктуры 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	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	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	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%
ФИО	Шамарин Владимир Евгеньевич
Год рождения	1960
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	Шамарин Владимир Евгеньевич
год рождения	1960

доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Носенко Татьяна Васильевна
год рождения	1952
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Гордиков Андрей Михайлович
год рождения	1970
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Резниченко Ольга Александровна
год рождения	1961
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Якубова Ирина Иосифовна
год рождения	1959
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Сосновская Лариса Игоревна
год рождения	1963
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	**Открытое акционерное общество "Читинский промышленно-строительный банк"**
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 инфрастуктуры 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	Затынацькая 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	Затынацькая 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	Затынацькая 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	**Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Востокбизнесбанк"**
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	99,907%
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 инфрастуктуры 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	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	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	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	Людвик Сергей Алексеевич
Год рождения	1956
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Купренкова Надежда Матвеевна
Год рождения	1952
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	Смирнова Наталья Михайловна
год рождения	1956
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Панасюк Светлана Федоровна
год рождения	1955
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%
ФИО	Розинкова Светлана Васильевна
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	Смирнова Наталья Михайловна
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	**Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество)**
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Супербанк»
Место нахождения	675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Краснофлотская, 135
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	51,085%
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 инфрастуктуры 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	Семенова Наталья Александровна
Год рождения	1970
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	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	Нарыгина Ольга 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	Санарова Екатерина Ивановна
Год рождения	1951
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Трошин Сергей Геннадьевич
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Черных Надежда Геннадьевна
Год рождения	1970
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Рукин Андрей Тихонович
Год рождения	1971
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Соловьев Павел Константинович
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	Санарова Екатерина Ивановна
Год рождения	1951
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ОАО «Супербанк» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	**Закрытое акционерное общество "Управляющая компания "ТРАНСФИНГРУП"**
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО "УК "ТРАНСФИНГРУП"
Место нахождения	127006, г. Москва, ул. Малая Дмитровка, д. 10
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество признается зависимым в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", так как ОАО "ТрансКредитБанк" владеет более чем двадцатью процентами 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	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	Орлов Дмитрий Валерьевич
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Иванютенко Юрий Алексанлрович
Год рождения	1963
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Новожилов Юрий Викторович
Год рождения	1974
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 "УК "ТРАНСФИНГРУП".

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 "УК "ТРАНСФИНГРУП" управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью "ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ"**
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	**Закрытое акционерное общество "ТрансКредитФакторинг»**
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ТрансКредитФакторинг»
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, 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	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	Соляков Вадим Анатольевич
Год рождения	1974
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%

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

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

ФИО	Соляков Вадим Анатольевич
Год рождения	1974
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	**Общество с ограниченной ответственностью "Компания Финансовый партнер"**
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Компания Финансовый партнер"
Место нахождения	125167, г. Москва, Ленинградский пр-т, д.37 А, корп. 14
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, капитало-вложения в ценные бумаги
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	создание инфраструктуры, обеспечивающей работы на финансовом и фондовом рынках

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

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован - не предусмотрен Уставом ООО «Компания 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 «Компания Финансовый партнер» управляющей организации не имеет.

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью "ТрансКредитЛизинг"**
Сокращенное фирменное наименование	ООО "ТрансКредитЛизинг"
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, 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	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	финансовый лизинг
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	реализация проектов предприятий в сфере обновления и модернизации технологий и производственных комплексов

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	Дергачев Сергей Вячеславович
Год рождения	1969
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 ООО "ТрансКредитЛизинг".

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

ФИО	Дергачев Сергей Вячеславович
Год рождения	1969
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%

ООО "ТрансКредитЛизинг" 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 01.01.2007 года:

№	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	Здания	333472	20392
2	Сооружения	732	57
3	Машины и оборудование	796318	285395
	в т.ч. компьютерная техника	276508	115282
4	Транспортные средства	30378	20529
5	Инвентарь	35778	10748
6	Другие основные средства	53355	7513
	Итого:	1250033	344634

Состав и стоимость основных средств ОАО «ТрансКредитБанк» на 01.04.2007 года:

№	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс.руб.
1	Здания	371078	22987
2	Сооружения	741	59
3	Машины и оборудование	851717	322571
	в т.ч. компьютерная техника	303753	131575
4	Транспортные средства	31685	23022
5	Инвентарь	36901	11853
6	Другие основные средства	61284	8974
	Итого:	1353406	389466

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

Амортизация по всем группам основных средств начисляются 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 769 426 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	01.01.2003	01.01.2004
	ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:		
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	187142	130594
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	1251642	1819817
3	Средств, переданных в лизинг	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	55010	274913
5	Других источников	495	1657
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1 + 2 + 3 + 4 + 5)	1494289	2226981
	ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:		
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	39236	37994
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	153635	339657
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	117007	224069
10	Арендной плате	64492	177338
11	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7 + 8 + 9 + 10)	374370	779058
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	1119919	1447923
13	Комиссионные доходы	282523	462947
14	Комиссионные расходы	34617	47899
15	Чистый комиссионный доход (ст.13 - ст. 14)	247906	415048
	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:		
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы.	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	142316	895585
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	5407	17837
19	Другие текущие доходы	4197	38679
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 +19)	936230	3569712
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 +20)	2304055	5432683
	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:		
22	Расходы на содержание аппарата	380769	553060
23	Эксплуатационные расходы	227807	322751
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	709521	2588806
25	Расходы от операций по купле - продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	85124	370863
26	Другие текущие расходы	186402	289515
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 +25 + 26)	1589623	4124995
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов / расходов (ст. 21 - ст. 27)	714432	1307688
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	294510	-73190
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	-4	0
31	Изменение величины прочих резервов	28403	71573
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов / расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	391523	1309305
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0	0

34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов / расходов (ст. 32 + ст. 33)	391523	1309305
35	Налог на прибыль <*>	0	0
36	Отсроченный налог на прибыль	0	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	391523	1309305

тыс.руб.

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

№ ст.	Наименование статьи	01.01.2007	01.04.2007
	ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	144397	41183
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5176616	1625132
3	Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	577003	96859
5	Других источников	3817	1563
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов: (сумма статей 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	5901833	1764737
	ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	227624	78407
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1463880	408168
9	Выпущенным долговым обязательствам	331529	130219
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов: (сумма статей 7 + 8 + 9)	2023033	616794
11	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 10)	3878800	1147943
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	257337	156738
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	67061	26269
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	92975	10165

16	Комиссионные доходы	1703427	494715
17	Комиссионные расходы	262279	63131
18	Чистые доходы от разовых операций	20952	12617
19	Прочие чистые операционные доходы	93862	13047
20	Административно-управленческие расходы	2577222	775710
21	Резервы на возможные потери	-23576	-147804
22	Прибыль до налогообложения	3251337	848395
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1173813	309062
24	Прибыль за отчетный период	2077524	539333

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 2001 г. по 2003 г. этот показатель увеличивался в среднем на 45% ежегодно, в 2004 г. - на 30 % , в 2005 г. – на 31%, в 2006 г. на 66%.

В 2004 году снизились доходы, полученные Банком от размещения средств на счетах в банках в виде кредитов и депозитов 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. В 2006 г. доходы, полученные от размещения средств на счетах в банках в виде кредитов и депозитов выросли на 2 %.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами в 2005 году выросли в 3,39 раза. За 2006 год чистые доходы от операций с ценными бумагами снизились в 2,4 раза на 349370 тыс. руб.

Комиссионные доходы Банка за 2005 год выросли в 1,5 раза, за 2006 год в 1,6 раза.

Основным источником доходов в ОАО «ТрансКредитБанк»» в первом квартале 2007 года являются доходы, полученные от операций по предоставлению ссуд клиентам (1 625 132 тыс. руб.). Их доля в структуре доходов Банка – 20,81%.

Доходы по операциям с иностранной валютой в первом квартале 2007 года составили 1 028 953 тыс. руб. или 13,18% 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 также как и в первом квартале 2006 года не оказала существенного воздействия на прибыль Банка.

Изменение курсов иностранных валют.

Продолжающаяся в отчетном квартале тенденция укрепления российского рубля по отношению к американскому доллару (26,3311 руб. на 01.01.2007 г.; 26,0113 руб. на 31.03.2007 г.), (28,7825 руб. на 01.01.2006 г. 27,7626 руб. на 31.03.2006 г.) и изменение курса ЕВРО (34,6965 руб. на 01.01.2007 г.; 34,6861 руб. на 31.03.2007г.), (34,1850 на 01.01.2006 г. 33,4734 на 31.03.2006 г.) оказали влияние на изменение размера прибыли от основной деятельности за соответствующий отчетный квартал, что отмечалось и в первом квартале 2006 года.

Решения государственных органов.

15.02.2007 года Президентом Российской Федерации был подписан указ № 178 о внесении в уставной капитал ОАО «РЖД» 75% акций ОАО «ТрансКредитБанк», что оказало влияние на размер прибыли от основной деятельности Банка в отчетном квартале. В первом квартале 2006 года решения государственных органов не оказали значительного влияния на изменение размера прибыли от основной деятельности.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала

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

На 01.01.2003 года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К<5 млн.евро) Min 11% (К>5 млн. евро)	15,1
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	31,0
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	83,8
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	4,7
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	55,7
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,9
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	408,7
Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	54.7
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	19,0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,4
Н12	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
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К<5 млн.евро) Min 11% (К>5 млн. евро)	14,2

Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	54,9
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	84,8
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	28,9
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	46,8
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	88,1
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	437,0
Н8	Максиамльный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	192.1
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,6
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0

На 01.01.2005 года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К<5 млн.евро) Min 11% (К>5 млн. евро)	12.4
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	52.9
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	74.5
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	76,0
Н5	Общей ликвидности	Max 20%	38,4
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Min 25%	21,4
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	482,5
Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	0,0
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,6
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,0

Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	

На 01.01.2006 года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К<5 млн.евро) Min 11% (К>5 млн. евро)	11,0
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	44,3
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	56,4
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	110,0
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	19,4
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	506.2
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	0,0
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,8
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,0
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	

На 01.01.2007 года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К<5 млн.евро) Min 11% (К>5 млн. евро)	11.4
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	31.4
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	52
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	97.3
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21.7

Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	359
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2.2
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

На 01.04.2007 года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К<5 млн.евро) Min 11% (К>5 млн. евро)	11.1
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	30.3
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	57.2
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	115
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	358.9
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2.4
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	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) (Н8) 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.

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 соответствие 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 в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

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 01.04.2007 г. значение норматива Н1=11,1, 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 2007 года по сравнению с аналогичным периодом 2006 года более чем на 10 процентов уменьшились значения следующих обязательных нормативов:

- Н2 на 33,98% (за счет увеличения обязательств до востребования и суммы высоликвидных активов);

- Н3 на 35,07% (за счет уменьшения ликвидных активов, в частности сумм выданных кредитов со сроком погашения до 30 дней и увеличения сумм обязательств Банка);

- Н7 на 24,12% (за счет увеличения крупных кредитных рисков и роста собственных средств).

- Значение норматива совокупной величины риска на одного инсайдера банка увеличилось на 140% в связи с тем, что увеличилась сумма кредитных требований к инсайдерам.

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 01.04.2007г.
101-102	Уставный капитал	1658300
103-104	Эмиссионный доход	0
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	2016166
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0
108-109	Разница между уставным капиталом КО и ее собственными средствами (капиталом)	0

112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	5743810
113-120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	342354
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	5401456
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	2700828
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала ИТОГО:	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)	8102284
	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 6 881 226 тыс. рублей.

Эмиссионные ценные бумаги:

Общая сумма вложений в эмиссионные ценные бумаги за последний завершенный финансовый год составил 6 544 219 тыс. рублей.

Перечень финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания последнего завершенного финансового года:

1.	
Вид ценных бумаг	Акции обыкновенные
Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Ростелеком»
Место нахождения	125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 14
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	1-01-00124-А
Дата государственной регистрации	09.09.2003 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФКЦБ РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента	17 162 000 штук
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	42,9 тыс. руб.
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	2 499 459 тыс. руб.
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям, срок выплаты	1,5617 руб., 15.07.2006 г. – 15.12.2006 г.

Неэмиссионные ценные бумаги:

Общая сумма вложений в неэмиссионные ценные бумаги кредитной организации-эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года составила 79 634 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 01.01.05)	93 298
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.06)	89 465

Иные финансовые вложения:

Общая сумма иных финансовых вложений на дату окончания последнего завершенного финансового года составила 257 373 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** составил 11 841 434 тыс. рублей.

Эмиссионные ценные бумаги:

Общая сумма вложений в эмиссионные ценные бумаги на дату окончания отчетного квартала составила 10 442 338 тыс. рублей.

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

1.	
Вид ценных бумаг	Акции обыкновенные
Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Ростелеком»
Место нахождения	125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 14
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	1-01-00124-А
Дата государственной регистрации	09.09.2003 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФКЦБ РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента	17 656 932 штук
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	44,14 тыс. руб.
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	2 999 999,27 тыс. руб.
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям, срок выплаты	1,5617 руб., 15.07.2006 г. – 15.12.2006 г.

Неэмиссионные ценные бумаги:

Общая сумма вложений в неэмиссионные ценные бумаги кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного квартала состав 1 141 723 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 01.01.06)	89 465
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.07)	94 422

Иные финансовые вложения:

Общая сумма иных финансовых вложений на дату окончания отчетного квартала составила 257 373 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. от 11 декабря 2006 г. с изменениями от 26 марта 2007 г.).
2. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 20.03.2006 г. № 254-П.
3. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г.. №283-П.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

На 01.01.2007г.

№	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (руб.)	Величина начисленной амортизации (руб.)
1	Интернет – сайт	937 878,2	321 069.76
2	Программа «Транспортная счетная финансовая система»	43 934,8	16 409.7
3	Товарный знак	60 011,5	40 144.06
4	Каталог банковских продуктов	672 608,58	348 209.36
5	Информационный ролик 1 на 45 секунд	5 360,89	845.5
6	Информационный ролик 2 на 30 секунд	3 573,9	563.54
7	Ролик ДЖИНГЛ на 5-7 секунд	12866,09	2029.01
8	Видеофильм рекламно-информационный	300 000	9 960

9	Видеофильм	70 000	581
10	POS UNICAPT PEF 32/2/T	668 745	5 550.58
	Итого:	**2 774 978.96**	**745 362.51**

<u>На 01.04.2007г.</u>

№	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (руб.)	Величина начисленной амортизации (руб.)
1	Интернет – сайт	937 878,2	344 516,71
2	Программа «Транспортная счетная финансовая система»	43 934,8	17 503,68
3	Товарный знак	60 011,5	41 644,36
4	Каталог банковских продуктов	672 608,58	381 907,04
5	Информационный ролик 1 на 45 секунд	5 360,89	979,
6	Информационный ролик 2 на 30 секунд	3 573,9	652,52
7	Ролик ДЖИНГЛ на 5-7 секунд	12 866,09	2 349,38
8	Видеофильм рекламно-информационный	300 000	17 430,
9	Видеофильм	70 000	2 324,
10	POS UNICAPT PEF 32/2/T	668 745,	22 202,32
	Итого:	**2 774 978,96**	**831 509,01**

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 декабря 2006г.).

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 завершенных финансовых лет.

Последние годы в России отмечены стабилизацией экономической, политической и социальной ситуации, законодательными реформами, а также улучшением макроэкономического климата, характеризующегося общим ростом экономики, в том числе производственного сектора, ростом розничного товарооборота и реальных доходов населения.

Итоги развития национальной банковской системы за последние 5 лет в целом можно назвать успешными. Так, ее активы выросли более чем в 3 раза с 4145,3 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2003 до 14045,6 млрд. руб. по состоянию на 01.01.2007. При этом темпы роста активов банковского сектора несколько опережают темпы роста ВВП. Удельный вес банковского сектора в экономике увеличился в 1,4 раза (отношение суммарных активов банковского сектора к ВВП выросло с 38,3 до 52,8%). Объем кредитов предприятиям и организациям достиг 10039,8 млрд. руб., а совокупный собственный капитал банков составил 6,4% ВВП. За 2006 год собственный капитал Банков увеличился более чем на 36% и достиг 1692,7 млрд. рублей. Общий объем выданных кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность, вырос в 4,5 раза (с 1796,2 млрд. руб. на 01.01.2003г. до 8031,4 млрд. руб. на 01.01.2007г.). Кредиты физическим лицам за указанный период выросли с 142,2 млрд. руб. до 2065,2 млрд. руб.

Анализ динамики развития банковского сектора свидетельствует о том, что за пять последних лет бурный рост вкладов частных лиц способствовал некоторому снижению уровня концентрации ресурсов на отдельных вкладчиках. В первую очередь это касается банков, активно развивающих розничное направление бизнеса. За указанный период доля вкладов физических лиц в пассивах банковской системы выросла с 24,8 до 27%, а корпоративных клиентов – с 26,3 до 32,5%.

Финансовый результат деятельности кредитных организаций на 01.01.2007 г. составил 444,7 млрд. рублей.

Наблюдается рост уровня рисков в российском банковском секторе. По состоянию на 01.01.2007 г. Банк России оценивал уровень рыночного риска в 45,1% совокупного капитала банков, что на 11,5% превышает этот показатель на начало года (33,6%). Основным в структуре рыночного риска остается процентный риск, уровень которого по состоянию на 01.01.2007 г. составляет 19,3%. Фондовый риск по сравнению с началом текущего года увеличился с 01.01.2006 г. на 6% с 14,4% до 20,4% на 01.01.2007 г. Уровень валютного риска снизился на 0,5% и составил 5,3% (01.01.2006г. – 5,8%).

Судная задолженность кредитных организаций по состоянию на 01.03.2007 г. составила 10041,2 млрд. руб., в том числе просроченная задолженность – 134,4 млрд. рублей.

За 2006 год размер собственных капиталов банков вырос на 36,6%- до 1,69 трлн.руб, за тот же период активы банков увеличились еще более – на 44% - достигли 14,05 трлн. руб. С 1 января 2007 года действует правило: уставной капитал банка должен составлять не менее 5 млн. евро или не опускаться ниже той отметки, которая была зафиксирована на начало года. Прирост банковских капиталов не успевает за приростом активов. На 1 марта 2007 года коэффициент достаточности капитала по системе составлял 14,7%.

Количество кредитных организаций уменьшилось с 01.01.2006г. по 01.01.2007 с 1253 до 1189 на 64 или на 5,1%. Количество кредитных организаций на 01.03.2007 года составило 1183 шт.

Следует отметить, что консолидация банковского бизнеса начинает оказывать существенное влияние на распределение сил в банковской системе. И в будущем ее влияние будет расти. С 1 января 2007 года для банков установлена планка уставного капитала в 5 млн. евро. Те кредитные организации, кто не сможет ее преодолеть, будут искать инвесторов или партнеров. Однако многие банки самостоятельно наращивают капитал.

Несмотря на устойчивый рост банковского рынка, который поддерживается высоким потребительским спросом на банковские услуги, и в целом благоприятную конъюнктуру экономики, банковская система России остаётся подверженной ряду рисков системного уровня: зависимость деятельности банков от финансовых результатов деятельности финансово-промышленных групп/холдингов, в состав которых они входят; высокая концентрация активов и ресурсной базы кредитных организаций; усиливающаяся конкуренция со стороны иностранных банков. Существенными факторами риска, присущими банковской системе, остаются также непрозрачность акционерной структуры и недостаточная капитализация значительного числа частных российских банков, незавершенность проводимых реформ бухгалтерского учета и отчетности кредитных организаций, а также несовершенство действующего банковского законодательства в части обеспечения прав кредиторов.

Реализуемая в соответствии с международными стандартами в области пруденциального

банковского надзора и регулирования политика Банка России, направленная на повышение качества структуры капитала и активов банковской системы, защиту интересов вкладчиков, является фактором в некоторой степени нивелирующим риски, присущие банковскому сектору России.

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 по состоянию на 01 апреля 2007 года, составило 2 208 543 штук. Рост числа карт Банка сопровождается расширением инфраструктуры их обслуживания. Число банкоматов – 1043 ATM.

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 марте 2007 года в г. Новосибирске на вокзале «Новосибирск-Западный» введен в эксплуатацию 1000-ый банкомат, установленный банковской Группой «ТрансКредитБанк». Возможность воспользоваться банкоматами ТрансКредитБанка получает все большее количество пассажиров российских железных дорог - на вокзалах страны работает уже 315 банкоматов банка, а количество его платежных терминалов, установленных в кассах по продаже билетов, превысило 1000.

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

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

В первом квартале 2007 года банк уменьшил первоначальный взнос по кредитам на покупку жилья из средств заемщика, некоторые категории железнодорожников могут оформить кредит в размере 100% стоимости квартиры.

В настоящее время развивается направление деятельности Банка по предоставлению инвестиционные 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. Несмотря на ограничения, связанные с недостаточностью собственного капитала, ТрансКредитБанк добился существенного прироста всех основных финансовых показателей. Так, по итогам 2006 года получена балансовая прибыль в размере 2,81 млрд. рублей, что в 2,8 раза превышает показатель годом ранее 0,99 млрд. рублей. Ускоренное развитие в банке получил блок розничных операций. Объем кредитного портфеля физических лиц вырос в 4,1 раза.

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 179 офисов ОАО «ТрансКредитБанк» и его дочерних кредитных организаций, входящих в Банковскую группу «ТрансКредитБанк», в том числе:

- 27 филиалов, 55 допофисов, 17 кредитно-кассовых офисов и 9 оперкасс Головного банка;
- 5 основных офисов, 13 филиалов, 38 допофисов и 15 оперкасс дочерних банков.

Региональная сеть банка действует более чем в 115 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

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;
- снижение процентных ставок на рынке;
- 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, дальнейшее 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 выплате 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, валютообменные 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;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, покрытие убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- принятие решения об участии в 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:

- 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, утверждение всех или части (по усмотрению Совета директоров Банка) условий заключаемых в соответствии с пунктом 16.5 Устава Банка с Президентом, Вице – президентами, членами Правления Банка договоров, установление (по усмотрению Совета директоров Банка) дополнительных не предусмотренных законодательством требований к квалификации кандидатов на должности Президента, Вице – президентов и членов Правления Банка;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка, включая перераспределение средств между фондами Банка;
- утверждение внутренних документов Банка, 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, изменением наименования и места нахождения (почтового адреса) филиалов и представительств Банка;
- 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 финансового плана Банка и внесение в него изменений;
- принятие решения об участии Банка в других организациях (в том числе о прекращении участии 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 по решению Президента 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", иными правовыми актами, 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, кредитно-кассовых офисов, передвижных пунктов кассовых операций) и внутренних структурных подразделений филиалов Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, кредитно-кассовых офисов, передвижных пунктов кассовых операций);

- 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, передвижных пунктах кассовых операций) 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;

- принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности и одновременном списании сформированного по задолженности резерва;

- 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 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);

- утверждает структуру и штатное расписание 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 в ОАО "ТрансКредитБанк" не разрабатывались.

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов

За отчетный квартал изменения в устав ОАО «ТрансКредитБанк», а также во внутренние документы, регулирующие деятельность его органов не производились.

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

14.06.2005	Открытое акционерное общество "Российский железные дороги"	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	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	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 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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

2. 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, Председатель Правления Банка (основное место работы)
25.06.2003	Негосударственный пенсионный фонд "Благосостояние"	Член Совета фонда
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
23.05.2006	Ассоциация региональных банков «Россия»	Член Совета Ассоциации
20.06.2006	Открытое акционерное общество "Страховое общество «ЖАСО»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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	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 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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

3. 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)	Председатель Правления
17.02.2000	КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
19.05.2004	Саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»	Член Совета директоров
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Совета директоров Банка
29.12.2006	«КИТ Фортис Инвестмент Менеджмент Холдинг Б.В.»	Член Исполнительного совета Исполнительный директор
26.05.2005	Закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»	Член Биржевого Совета
29.11.2004	Открытое акционерное общество "Лизинговая Компания "Магистраль Финанс"	Член Совета директоров
29.04.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Невский Кэпитал Партнерс»	Член Совета директоров
06.02.2006	КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)	Генеральный директор (основное место работы)
14.03.2006	Закрытое акционерное общество «Креатив Медиа»	Председатель Совета директоров

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	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 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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

4. 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
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	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

5. 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
30.06.2006	Открытое Акционерное Общество "Алмазный мир"	Заместитель председателя Совета директоров
01.08.2006	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Начальник управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических организаций и зарубежной собственности (основное место работы)
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Заместитель Председателя Совета директоров Банка
27.06.2005	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (закрытое акционерное общество) РОСЭКСИМБАНК	Член Совета директоров Банка
27.06.2005	Открытое Акционерное Общество "Федеральный центр проектного финансирования"	Член Наблюдательного совета
29.06.2005	Открытое акционерное общество "Росагролизинг"	Член Совета директоров
03.11.2006	Банк "Российская финансовая корпорация" открытое акционерное общество	Председатель Совета директоров Банка
29.12.2005	Открытое акционерное общество Внешнеторговое объединение «Станкоимпорт»	Член Совета директоров
30.12.2005	Федеральное государственное унитарное предприятие «Внешнеэкономическое объединение «МАШИНОИМПОРТ»	Председатель Совета директоров
07.02.2006	Открытое акционерное общество «Внешнеэкономическое объединение «Технопромэкспорт»	Член Совета директоров
13.05.2006	Открытое акционерное общество «Свердловскоблгаз»	Член Совета директоров
15.06.2006	Совместное предприятие «Сипримфико» (Вьетнам)	Член Совета управляющих
23.06.2006	Закрытое акционерное общество «КОНВЕРСБАНК»	Член Наблюдательного совета

26.06.2006	Банк ВТБ 24 Закрытое акционерное общество (бывшее ЗАО «Внешторгбанк Розничные услуги»)	Член Наблюдательного совета Банка
18.08.2006	Совместное предприятие «Висорутекс» (Вьетнам)	Член Совета управляющих
28.09.2006	Открытое акционерное общество "Разданская энергетическая компания" (Республика Армения)	Председатель 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
01.07.2004	31.07.2006	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Начальник Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических, налоговых и таможенных организаций

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась

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

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
11.06.2004	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
09.08.2005	Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	Член Совета директоров
29.06.2006	Открытое акционерное общество «Совкомфлот»	Член Совета директоров
30.05.2005	Открытое Акционерное Общество «Авиакомпания «Красноярские авиалинии»	Председатель Совета директоров
30 06 2006	Открытое акционерное общество «Финансовая лизинговая компания»	Член Совета директоров
18.08.2006	Открытое акционерное общество «Российский банк развития»	Член Наблюдательного совета
05.08.2005	Открытое акционерное общество "СГ-транс"	Председатель 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	Директор Департамента

		Российской Федерации	

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

7. 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
12.05.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
30.06.2004	Закрытое акционерное общество "Компания "ТрансТелеКом"	Член Совета директоров
18.08.2005	Открытое акционерное общество	Старший Вице-президент

	"Российские железные дороги"	(основное место работы)

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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	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 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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

2. 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, Председатель Правления Банка (основное место работы)
25.06.2003	Негосударственный пенсионный фонд "Благосостояние"	Член Совета фонда
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
23.05.2006	Ассоциация региональных банков "Россия"	Член Совета Ассоциации
20.06.2006	Открытое акционерное общество "Страховое общество "ЖАСО"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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	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 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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

2. 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
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)
26.05.2006	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
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	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 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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

3. 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)
16.05.2006	Региональный универсальный	Заместитель Председателя

	акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество)	Совета директоров Банка

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	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 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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

4. 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
19.07.1999	Коммерческий банк "Транскредит" (открытое акционерное общество)	Член Правления Банка
02.04.2001	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Старший Вице-президент (основное место работы)
06.05.2006	МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "ЮГО-ВОСТОК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Председателя 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
02.04.2001	По настоящее время	Коммерческий банк "Транскредит" (открытое акционерное общество)	Старший Вице-президент

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

5. 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
08.07.2003	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
19.12.2005	Закрытое Акционерное Общество «Футбольный клуб «Локомотив»»	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	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 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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

6. 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
17.01.2007	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
14.05.2001	По настоящее время	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Вице-президент - директор Департамента информационных технологий

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ 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 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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

7. 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"	Заместитель Председателя 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
17.01.2007	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Заместитель Председателя Совета директоров
29.06.2006	Закрытое акционерное общество «Биоком»	Член Совета директоров
14.09.2006	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»	Заместитель Председателя Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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	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 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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался

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

8. 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
17.01.2007	Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»	Председатель Совета директоров
14.09.2006	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»	Председатель 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	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 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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

9. 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
12.10.2006	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Вице-президент - 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
11.09.2006	Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»	Член Совета директоров

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

С	по		должность
1	2		4
20.10.2000	11.10.2006	Открытое Акционерное Общество	Директор Департамента

		"ТрансКредитБанк"	планирования, отчетности и управления рисками

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

10. Орлов Дмитрий Валерьевич
Год рождения: 1968 г.

Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: Московский Ордена Ленина институт инженеров геодезии, аэрофотосъемки и картографии
Год окончания: 1993
Специальность: космическая геодезия

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

С	организация	должность
1	2	3
05.04.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор Департамента «Казначейство» (основное место работы)

05.04.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
06.05.2006	Межрегиональный акционерный банк "ЮГО-ВОСТОК" (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета директоров Банка
30.05.2006	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.02.2001	20.01.2006	Открытое Акционерное Общество «Коми региональный «Ухтабанк»	Председатель Правления Банка
25.01.2006	04.04.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Советник Президента Аппарата Советников Руководства Банка

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

11. Купцов Андрей Анатольевич
Год рождения: 1966г.
Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: высшая школа КГБ СССР им. Ф.Э. Дзержинского
Год окончания: 1988
Специальность: прикладная математика
Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ
Год окончания: 2002
Специальность: финансы и кредит

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

С	организация	должность
1	2	3
12.04.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент-директор Департамента розничного бизнеса (основное место работы)
27.04.2006	Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Востокбизнесбанк"	Член Совета директоров
03.05.2006	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка
16.05.2006	Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Банка
28.06.2006	Закрытое Акционерное Общество «ТрансКредитКарт»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
18.01.2002	31.07.2002	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Огни Москвы»	Советник Председателя Правления банка
01.08.2002	11.04.2004	Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»	Директор Департамента розничного бизнеса

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

12. Арсеньев Сергей Леонидович
Год рождения: 1961г.

Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: Московский экономико-статистический институт
Год окончания: 1983
Специальность: статистика

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

С	организация	должность
1	2	3
09.06.2004	Открытое акционерное общество «Читапромстройбанк»	Член Совета директоров
26.04.2004	Открытое акционерное общество «Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»	Член Совета директоров
25.06.2004	Межрегиональный акционерный банк "ЮГО-ВОСТОК" (Открытое Акционерное Общество)	Член Совета директоров
20.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Востокбизнесбанк"	Член Совета директоров
16.05.2006	Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
20.01.2004	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Вице-президент – директор

		Департамента по работе с региональными учреждениями Банка
06.03.2007	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Член Правления Банка

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.08.1999	07.04.2002	Закрытое акционерное общество Банк «Менатеп СПб»	Заместитель начальника Управления регионального бизнеса
08.04.2002	31.10.2002	Закрытое акционерное общество Банк «Менатеп СПб»	Начальник Управления регионального бизнеса
01.11.2002	31.10.2003	Закрытое акционерное общество Банк «Менатеп СПб»	Директор Региональной дирекции
03.11.2003	19.01.2004	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Президент Аппарата Советников Руководства Банка

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался

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

3. 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, Председатель Правления Банка (основное место работы)
25.06.2003	Негосударственный пенсионный фонд "Благосостояние"	Член Совета фонда
19.11.2004	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Совета директоров Банка
23.05.2006	Ассоциация региональных банков «Россия»	Член Совета Ассоциации
20.06.2006	Открытое акционерное общество "Страховое общество «ЖАСО»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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	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 –	0%

эмитента:	
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.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

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

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров за последний завершенный финансовый год: 87 076 359 рублей.

- в текущем финансовом году: 9 615 329 рублей.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Правлению: за последний завершенный финансовый год: 159 938 265 рублей

- в текущем финансовом году: 62 609 494 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

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.

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

Адрес страницы в сети Интернет

Положение «О защите информации в Открытом акционерном обществе «ТрансКредитБанк»» в сети Интернет на сайте ОАО «ТрансКредитБанк» не размещалось.

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

Ревизионная комиссия ОАО «ТрансКредитБанк».

1. Даев Дмитрий Вениаминович
Год рождения: 1966г.

Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: Волгоградский политехнический институт
Год окончания: 1990
Специальность: металловедение и термическая обработка металлов
Наименование учебного заведения: Ленинградский финансово-экономический институт им.Н.А. Вознесенского
Год окончания: 1992
Специальность: инженер-экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
25.06.2005	Закрытое акционерное общество АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»	Член Совета Директоров
06.07.2006	Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"	Член Ревизионной комиссии Банка
14.03.2007	Открытое акционерное общество АКБ «Национальный резервный банк»	Вице-президент

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
10.07.2000	01.07.2002	Общество с ограниченной ответственностью «Галак-М»	Генеральный директор
02.07.2002	31.08.2004	Общество с ограниченной ответственностью «ВолгоГазТех»	Президент
15.09.2004	14.12.2005	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Консультант
15.12.2005	12.03.2007	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Советник Управления Росимущества

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
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.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал

2. Сатина Наталья Антоновна
Год рождения: 1957 г.
Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: Московский институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова
Год окончания: 1983
Специальность: экономическая кибернетика

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

С	организация	должность
1	2	3
06.12.1998	Министерство финансов Российской Федерации	Начальник отдела банковской деятельности Департамента финансовой политики (основное место работы)

Иных должностей за последние пять лет Н.А. Сатина не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
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.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

3. Челомбиева Елизавета Викторовна
Год рождения: 1974
Сведения об образовании:
Наименование учебного заведения: Московский институт радиотехники, электроники и автоматики
Год окончания: 1997
Специальность: автоматизированные системы обработки информации и управления
Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации
Год окончания: 2005
Специальность: бухгалтерский учет в бюджетных организациях

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

С	организация	должность
1	2	3
01.08.2006	Федеральное агентство воздушного транспорта	Заместитель начальника отдела финансово-экономического анализа деятельности организаций и внутреннего контроля (основное место работы)

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.04.2002	22.07.2004	Министерство финансов Российской Федерации	Главный специалист, консультант
23.07.2004	15.05.2006	Министерство транспорта Российской Федерации	Консультант

16.05.2006	31.07.2006	Федеральное агентство воздушного транспорта	Заместитель начальника финансового отдела

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	0%
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.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимала

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

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по ревизионной комиссии за последний завершенный финансовый год: 2 883 545 рубля.

- в текущем финансовом году отсутствуют.

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 01.01.2007г.
Среднесписочная численность работников, чел.	2548
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	75.42
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	675222
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	7614
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	682836

Наименование показателя	На 01.04.2007г.
Среднесписочная численность работников, чел.	2983
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	74,14
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	468406,3
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	3121,81
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	471528,11

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Рост среднесписочной численности сотрудников Банка обусловлен ростом численности сотрудников в филиалах и головном банке, что связано с развитием основной деятельности ОАО «ТрансКредитБанк».

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

Сведение 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	120
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента	118
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	4

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	**Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом**
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	74.9955%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	75%

Информация о номинальных держателях:

1.

Полное фирменное наименование	**Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая компания»**
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	(495) 956-09-99; факс (495) 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

2.

Полное фирменное наименование	**Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»**
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ОАО «ТрансКредитБанк»
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А, стр1
Контактный телефон и факс	(495) 788-08-80, факс (495) 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

3.

Полное фирменное наименование	**Общество с ограниченной ответственностью «Центральный депозитарий фондов»**
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	**ООО «Центральный депозитарий фондов»**
Место нахождения	191011, г. Санкт-Петербург, Невский пр-т, д. 38/4
Контактный телефон и факс	(812) 326-13-05
Адрес электронной почты	fcc@funts-cussody.ru

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	- депозитарной деятельности № 078-05763-000100 (дата выдачи: 04.12.2001) без ограничения срока. - специализированного депозитария № 22-000000-064 от 15.01.2005 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.	166 833 350

4.

Полное фирменное наименование	**КИТ Финанс Общество с ограниченной ответственностью**
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	**КИТ Финанс ООО**
Место нахождения	191011, г. Санкт-Петербург, Невский пр-т, д. 38/4
Контактный телефон и факс	тел.: (812) 326-13-05, факс (812) 326-13-50
Адрес электронной почты	mail@web-invest.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: - брокерской деятельности № 078-06525-100000 (дата выдачи: 14.10.2003) без ограничения срока; - дилерской деятельности № 078-06539-010000 (дата выдачи: 14.10.2003) без ограничения срока; - депозитарной деятельности № 178-06467-000100 (дата выдачи: 03.10.2003) 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.	246 428 001

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	74,9955%
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	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале,

акционеров (участников)				в %
1	2	3	4	5
23.04.2001г.	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%
18.12.2001г.	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%
22.01.2002г.	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%

28.02.2002г.	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%
03.06.2002г.	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%
27.09.2002г.		ГУ КФЦ МПС РФ	Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)	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%

15.01.2003г.	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%
30.01.2003г.	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	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%
28.04.2003г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"	ООО "Индустрия-Финанс"	7,909%	7,909%
18.08.2003г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,919%	24,921%
24.10.2003г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,919%	24,921%
13.04.2004г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,919%	24,921%
23.08.2004г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,919%	24,921%

16.09.2004г.	Министерство имущественных отношений Российской Федерации	Минимущество России	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	24,919%	24,921%
27.01.2005г.	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" Д.У.	6,0299%	6,0303%
25.04.2005г.	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" Д.У.	6,0299%	6,0303%
16.11.2005г.	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) Д.У.	6,0299%	6,0303%
24.05.2006г.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,995%	75%
	Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"	ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"	16.6129%	16,6139%

	КИТ Финанс (Открытое акционерное общество), Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда акций "Фонд стратегических инвестиций"	КИТ Финанс (ОАО) Д.У.	8,3064%	8,3069%
01.04.2007г.	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом	Росимущество	74,9955%	75%
	Закрытое Акционерное общество «Депозитарно-Клиринговая Компания» (номинальный держатель), ***в том числе:***	ЗАО «ДКК» - номинальный держатель	24,9193%	24,9208%
	КИТ Финанс Общество с ограниченной ответственностью - номинальный держатель	КИТ Финанс ООО - номинальный держатель	14.8594%	14.8603%
	Общество с ограниченной ответственностью «Центральный депозитарий фондов» - номинальный держатель	ООО «Центральный депозитарий фондов» - номинальный держатель	10.0599%	10.0605%

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

Наименование показателя	01.04.2007 г.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	345/ 83 387 606 531
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	287/ 80 249 138 695
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	58/ 3 138 467 836

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: 83 387 606 531 рублей.

Дата совершения сделки	Наименование и номер (при его наличии) сделки, контрагент ОАО «ТрансКредитБанк» по сделке. Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Размер сделки (тыс.руб.)., срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств	Обстоятельства, объясняющие отсутствие приятия органом управления решения об одобрении сделки	Иные сведения
1	2	3	4	5	6
25.01.2007	Договор финансовой аренды (лизинга) № 47Т/01-2007 с ООО "ТрансКредитЛизинг". Предмет сделки – передача в лизинг ОАО «ТрансКредитБанк» бронеавтомобилей Евраком-Авто 29723-07 на базе Ford Transit 330 SWB (2 шт.).	Заинтересованные лица – Кашлаков Дмитрий Валерьевич, Колпаков Александр Владимирович, Земсков Борис Александрович, являющиеся членами Правления ОАО «ТрансКредитБанк» и членами Совета директоров ООО «ТрансКредитЛизинг».	5 094 тыс.руб. - 0,004 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Срок исполнения сделки- январь 2012 г. Сделка исполнена в части передачи предмета лизинга полностью, в части уплаты лизинговых платежей – частично.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
29.01.2007	Договор финансовой аренды (лизинга) № 48Т/01-2007 с ООО «ТрансКредитЛизинг». Предмет сделки – передача в лизинг ОАО «ТрансКредитБанк» а/м Toyota Camry (1 шт.).		1 459 тыс.руб. - 0,001 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Срок исполнения сделки - март 2009 г. Сделка исполнена в части передачи предмета лизинга полностью, в части уплаты лизинговых платежей – частично.		Не одобрена
19.03.2007	Договор финансовой аренды (лизинга) № 54Т/03-2007 от 19.03.07, а/м Ford Econoline Van (E-350) 2 шт. с ООО "ТрансКредитЛизинг"		6 736 тыс.руб. - 0,006 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Срок исполнения сделки - июнь 2012 г. Сделка исполнена в части передачи предмета лизинга полностью, в части уплаты лизинговых платежей – частично.		Не одобрена
01.02.2007	Договор аренды нежилого помещения №23 от 01.02.07г. с ООО КБ "Востокбизнесбанк". Предмет сделки – передача в аренду ОАО «ТрансКредитБанк» нежилого помещения площадью 444.2 кв.м. по адресу: Приморский край, г.Владивосток, ул.Верхне-Портовая, д.1	Заинтересованное лицо – Колпаков Александр Владимирович, являющийся членом Правления ОАО «ТрансКредитБанк» и членом Совета директоров ООО «Востокбизнесбанк».	13 103,9 Дол.США в месяц. Срок действия до 31.01.2027г. Итоговая цена сделки – 83 493 тыс. руб. – 0,069 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена в части передачи предмета аренды полностью, в части уплаты арендных платежей – частично.		Не одобрена

02.02.2007	Договор субаренды нежилого помещения N 03А от 02.02.07г. с ЗАО "ТрансКредитФактори нг" Предмет сделки – передача ОАО «ТрансКредитБанк» в аренду ЗАО "ТрансКредитФактори нг" нежилого помещения площадью 120 кв.м. по адресу: г.Москва, Лужнецкая набережная, д.6, стр.1	Заинтересованные лица – Кашлаков Дмитрий Валерьевич, Колпаков Александр Владимирович, Земсков Борис Александрович, Русанов Сергей Георгиевич, являющиеся членами Правления ОАО «ТрансКредитБанк» и членами Совета директоров ЗАО «ТрансКредитФакторин г».	130 тыс.руб месяц. Срок действия до 31.12.2007г. Итоговая цена сделки – 1 430 тыс. руб. – 0,001 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена в части передачи предмета аренды полностью, в части уплаты арендных платежей – частично.		Не одобрена
17.01.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с акциями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 260094051	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	29 911 тыс.руб. - 0,025 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 17.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБан к»	Не одобрена
17.01.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с акциями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 260094051	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	29 937 тыс.руб. - 0,025 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 24.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБан к»	Не одобрена
22.01.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с акциями на ФБ ММВБ . Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 261477269	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	200 000 тыс.руб. - 0,164 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 22.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБан к»	Не одобрена
22.01.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с акциями на ФБ ММВБ . Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 261477269	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	200 224 тыс.руб. - 0,164 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 25.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБан к»	Не одобрена
22.01.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с акциями на ФБ ММВБ . Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 261477729	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	200 000 тыс.руб. - 0,164 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 22.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБан к»	Не одобрена
22.01.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с акциями на ФБ ММВБ . Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 261477729	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	200 224 тыс.руб. - 0,164 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 25.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБан к»	Не одобрена

24.01.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 262408711	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	28 694 тыс.руб. - 0,024 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 24.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
24.01.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 262408711	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	28 726 тыс.руб. - 0,024 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 31.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
31.01.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 264663211	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	28 716 тыс.руб. - 0,024 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 31.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
31.01.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 264663211	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	28 804 тыс.руб. - 0,024 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 14.02.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
01.02.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 265057201	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	9 124 тыс.руб. - 0,007 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 01.02.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
01.02.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 265057201	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	9 145 тыс.руб. - 0,008 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 15.02.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
13.02.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 268745961	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	22 980 тыс.руб. - 0,019 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 13.02.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена

13.02.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 268745961	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	23 037 тыс.руб. - 0,019 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 27.02.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
13.02.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 268751346	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	18 384 тыс.руб. - 0,015 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 13.02.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
13.02.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 268751346	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	18 429 тыс.руб. - 0,015 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 27.02.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
14.02.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 269081040	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	28 476 тыс.руб. - 0,023 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 14.02.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
14.02.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 269081040	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	28 547 тыс.руб. - 0,023 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 28.02.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
15.02.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 269543439	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	9 165 тыс.руб. - 0,008 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 15.02.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
15.02.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 269543439	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	9 176 тыс.руб. - 0,008 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 22.02.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена

27.02.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 272528632	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	22 949 тыс.руб. - 0,019 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 27.02.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
27.02.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 272528632	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	23 015 тыс.руб. - 0,019 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 13.03.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
27.02.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 272531651	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	18 359 тыс.руб. - 0,015 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 27.02.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
27.02.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 272531651	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	18 412 тыс.руб. - 0,015 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 13.03.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
01.03.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 273372471	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	28 662 тыс.руб. - 0,024 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 01.03.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
01.03.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 273372471	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	28 739 тыс.руб. - 0,024 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 15.03.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
13.03.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 276566913	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	23 053 тыс.руб. - 0,019 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 13.03.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена

13.03.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 276566913	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	23 115 тыс.руб. - 0,019 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 27.03.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
13.03.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 276569277	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	18 442 тыс.руб. - 0,015 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 13.03.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
13.03.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 276569277	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	18 492 тыс.руб. - 0,015 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 27.03.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
15.03.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 277298119	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	9 576 тыс.руб. - 0,008 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 15.03.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
15.03.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 277298119	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	9 592 тыс.руб. - 0,008 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 22.03.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
22.03.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 278587640	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	26 588 тыс.руб. - 0,022 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 22.03.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
22.03.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 278587640	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	26 629 тыс.руб. - 0,022 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 29.03.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена

27.03.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 279790507	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	21 859 тыс.руб. - 0,018 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 27.03.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
27.03.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 279790507	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	21 901 тыс.руб. - 0,018 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 03.04.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
27.03.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 279792497	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	17 487 тыс.руб. - 0,014 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 27.03.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
27.03.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 279792497	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	17 521 тыс.руб. - 0,014 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 03.04.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
29.03.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 280649279	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	26 663 тыс.руб. - 0,022 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 29.03.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
29.03.2007	Предмет сделки – Операции РЕПО с корпоративными облигациями на ФБ ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 280649279	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	26 714 тыс.руб. - 0,022 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 05.04.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
11.01.2007	Предмет сделки – РЕПО обратное акции. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 258870121	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	100 000 тыс.руб. - 0,082 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 11.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена

11.01.2007	Предмет сделки – РЕПО обратное акции. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 258870121	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	100 093 тыс.руб. - 0,082 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 18.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
11.01.2007	Предмет сделки – РЕПО обратное акции. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 258870148	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	100 000 тыс.руб. - 0,082 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 11.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
11.01.2007	Предмет сделки – РЕПО обратное акции. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 258870148	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	100 093 тыс.руб. - 0,082 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 18.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
11.01.2007	Предмет сделки – РЕПО обратное акции. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 258870243	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	100 000 тыс.руб. - 0,082 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 11.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
11.01.2007	Предмет сделки – РЕПО обратное акции. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 258870243	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	100 093 тыс.руб. - 0,082 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 18.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
11.01.2007	Предмет сделки – РЕПО обратное акции. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 258890695	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	200 000 тыс.руб. - 0,164 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 11.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
11.01.2007	Предмет сделки – РЕПО обратное акции. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 258890695	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	200 222 тыс.руб. - 0,164 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 22.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена

11.01.2007	Предмет сделки – РЕПО обратное акции. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 258891019	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	200 000 тыс.руб. - 0,164 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 11.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
11.01.2007	Предмет сделки – РЕПО обратное акции. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 258891019	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	200 222 тыс.руб. - 0,164 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 22.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
10.01.2007	Предмет сделки – РЕПО обратное облигации корпоративные ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 311141763	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	28 585 тыс.руб. - 0,023 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 10,01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
10.01.2007	Предмет сделки – РЕПО обратное облигации корпоративные ММВБ. Сделка РЕПО с КИТ Финанс ООО № 311141763	Заинтересованное лицо – Винокуров Александр Иванович, владеющий долей в 50% уставного капитала КИТ Финанс ООО и являющийся членом Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	28 662 тыс.руб. - 0,024 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 24.01.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена
31.01.2007	Предмет сделки – покупка-продажа ОВВЗ. Сделка РЕПО с ОАО ВО «Машиноимпорт» № 772501	Заинтересованное лицо – Лысак Ольга Александровна, являющаяся Заместителем председателя Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк» и членом совета директоров ОАО ВО «Машиноимпорт»	2 817 тыс.руб. – 0,002 % от балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» на 31.12.2006 г. Сделка исполнена 02.02.2007 г.	Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк»	Не одобрена

В отчетном квартале ОАО «ТрансКредитБанк» был совершен ряд сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, составляющих банковскую тайну.

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

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	На 01.01.2007 года		На 01.04.2007 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	15 000	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и	0	0	0	0

продаже иностранной валюты				
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	831889	102 517	1 537 297
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
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	94	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	81	0	0	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	38502	248	493	15 295
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	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	0	0	1 614	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	0	5 826	16 471
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	29641	44897	89 714	135 571
в том числе просроченная	97	X	301	X
Итого	78318	877034	215 164	1 704 634
в том числе итого просроченная	97	X	301	X

Дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2007 г.:

Сокращенное наименование	ЗАО «Терра Трейд»
Место нахождения	649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина, д. 29
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	231 292
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	не является

Сокращенное наименование	ООО «АВТОТОРМАРКЕТ»

Место нахождения	143090, Московская область, г. Краснознаменск, ул. Краснознаменная, д. 27 В
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	351 821
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	не является

Сокращенное наименование	ООО «ЭЛЛАДА ИНТЕРТРЕЙД»
Место нахождения	236013, г. Калининград, ул. Магнитогорская д.4
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	203 573
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	не является

Дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на 01.04.2007 г.:

Сокращенное наименование	ЗАО «Терра Трейд»
Место нахождения	649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина, д. 29
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	863 892,5
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	не является

Сокращенное наименование	ООО «АВТОТОРМАРКЕТ»
Место нахождения	143090, Московская область, г. Краснознаменск, ул. Краснознаменная, д. 27 В
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	450 883,05
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	не является

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 завершенный 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 завершенный 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 завершенный 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 завершенного финансового года

(тыс. руб.)

Показатели	На 01 01.2007 года	На 01.04.2007 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества	307 767	348 567
Величина начисленной амортизации	18 765	21 082

Сведения обо всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента.

В отчетном квартале было принято на баланс недвижимое имущество филиала в г. Нижний Новгород, полная стоимость которого составила 38 593 тыс. рублей, операционно-кассовый узел в г. Ишим филиала в г. Екатеринбург – 405 тыс. руб., операционно-кассовый узел филиала в г. Красноярск в г. Мариинске – 1 802 тыс. руб.

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 завершенного 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 ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента: 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
01.01.2003	1 658 300	99,994	100	0,006	Совет директоров ОАО «ТрансКредитБанк»	Протокол №04 от 23.07.2001г.	1 658 400
01.04.2007	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 01.01.2003 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	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	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	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	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	35 200	2,123	0	0	35 200	2,123

	превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд						

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	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	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	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	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 01.01.2007 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	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	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	186 707	11,258	0	0	186 707	11,258
Фонды специального назначения	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	98 175	5,920	0	23 648	74 527	4.494
Фонд накопления	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	1 829 459	110,315	0	0	1 829 459	110.315
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 01.04.2007 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		
	тыс. руб.	в денежном выражении,	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении,	в % от УК

		тыс. руб.				тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли	186 707	11,258	0	0	186 707	11,258
Фонды специального назначения	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	74 527	4,494	0	6 453	68 074	4,105
Фонд накопления	Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд	1 829 459	110,315	0	0	1 829 459	110.315
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 на срок до истечения 15 дней после закрытия следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Если данное годовое Общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах», полномочия Счетной комиссии прекращаются по истечении 15 дней после наступления последнего дня, в который такое Общее собрание акционеров Банка должно было быть проведено. 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 одном из следующих печатных изданий (по выбору Совета директоров Банка) – ежедневной транспортной газете «Гудок» или газете «Известия». 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.

4.3. Допускается по решению Совета директоров Банка использование электронной формы сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка в качестве дополнительного способа оповещения акционеров, а также использование электронных средств связи в качестве дополнительного способа предоставления акционерам информации к Общему собранию акционеров Банка.

4.4. В состав предоставляемого акционерам при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров Банка годового отчета включается отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопрос о реорганизации Банка, акционерам предоставляются годовые отчеты и годовая бухгалтерская отчетность всех банков, участвующих в реорганизации, за три завершенных финансовых года, предшествующих дате проведения Общего собрания акционеров Банка, либо за каждый завершенный финансовый год с момента образования банка, если банк осуществляет свою деятельность менее трех лет.

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 "BB-", краткосрочный кредитный рейтинг "B". Прогноз "Позитивный";
- международным рейтинговым агентством ***Moody's Investors Service*** присвоен рейтинг финансовой устойчивости E+ (прогноз «Стабильный») и рейтинги Ba3/NP по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной валюте. Прогноз рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте Ba3 поставлен на пересмотр с вероятностью повышения;

агентством ***Moody's Interfax Rating Agency*** присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Aa3.ru и краткосрочный на уровне RUS-1. Прогноз долгосрочного кредитного рейтинга по национальной шкале Aa3.ru поставлен на пересмотр с вероятностью повышения.

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".

18 мая 2006 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service изменило прогноз долгосрочного рейтинга депозитов в иностранной валюте «Ba3/NP» со «Стабильного» на «Позитивный». Прогноз рейтинга финансовой устойчивости банка «E+» остался без изменений.

2 июня 2006 года Международное рейтинговое агентство Standard&Poor's повысило прогноз рейтинга по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной валюте со «Стабильного» на «Позитивный».

Международным рейтинговым агентством *Standard&Poor's* 22 февраля 2007 года присвоен долгосрочный кредитный рейтинг "BB-", краткосрочный кредитный рейтинг "B".

Moody's Investors Service 07 марта 2007 года прогноз рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте Ba3 поставлен на пересмотр с вероятностью повышения.

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
10102142B	21.04.1993	обыкновенные		1 658 300 000
20102142B	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
10102142B	1 658 300 000
20102142B	1 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102142B	0
20102142B	0

Количество объявленных акций:

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102142B	4 000 000 000
20102142B	25 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
10102142B	0
20102142B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102142B	**Права акционеров – владельцев обыкновенных акций.** Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

	Акционеры - владельцы обыкновенных акций, в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка, имеют право: 1) участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя, в том числе избирать и быть избранными в органы Банка; 2) получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и иных правовых актов Российской Федерации; 3) получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров; 4) получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций; 5) акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.
20102142B	**Права акционеров – владельцев привилегированных акций.** Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость. Акционеры-владельцы привилегированных акций, в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка, имеют право: 1) принимать участие с правом голоса в общем собрании акционеров по вопросам: - реорганизации и ликвидации Банка; - внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций данного типа; 2) получать долю прибыли (дивиденды) в соответствии с количеством имеющихся у них акций, в размере, определенном Уставом Банка (400% годовых); 3) получать ликвидационную стоимость акций в размере номинальной стоимости акций, а также иметь преимущество при распределении дивидендов и имущества Банка при его ликвидации.

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» размещение облигаций с обеспечением в отчетном квартале не производил.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

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 30.12.2006г.).
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 29.03.2006г.).
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 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, устанавливается 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 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

<u>За 2003 год:</u>

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	400 000 руб.

(объявлении) дивидендов	
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

За 2005 год:

Категория акций	обыкновенные

Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	0,10 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	165 830 000 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	26.06.2006г.
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 06 июля 2006г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	дата выплаты 25 августа 2006г.
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	год
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	165 699 645 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	26.06.2006г.
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 06 июля 2006г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	дата выплаты 25 августа 2006г.
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	год
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 2007 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 01.04.2007г.).

2. Согласно пункту 3.7 Положения ЦБР от 10 февраля 2003 г. (в редакции от 20.02.2007 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 10207.

По пункту 6.1.

По состоянию на отчетную дату в реестре акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» имеется 118 зарегистрированных лиц, в том числе 2 (два) номинальных держателя, на счетах которых в соответствии с предоставленной ими информацией учитываются ценные бумаги, принадлежащие одному владельцу и 2 (двум) номинальным держателям

Приложение 1.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 2006 г.

Наименование кредитной организации ОАО ТрансКредитБанк
Почтовый адрес 105066 г. Москва, Новая Басманная, 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	1529289	197548	1726837	27611328	1524748	29136076	27111011	1489281	28600292	2029606	233015	2262621
20207	8061	19902	27963	349879	110955	460834	335846	100424	436270	22094	30433	52527
20208	1825687	5957	1831644	13489813	32498	13522311	12521461	30922	12552383	2794039	7533	2801572
20209	69008	2315	71323	10175079	197781	10372860	10081924	198920	10280844	162163	1176	163339
30102	7788341	0	7788341	271219650	0	271219650	276695932	0	276695932	2312059	0	2312059
30110	45914	5671	51585	1599127	85	1599212	1573821	93	1573914	71220	5663	76883
30114	0	476241	476241	0	50749341	50749341	0	50700222	50700222	0	525360	525360
30115	0	17	17	0	0	0	0	1	1	0	16	16
30202	1128343	0	1128343	0	0	0	84337	0	84337	1044006	0	1044006
30204	248045	0	248045	0	0	0	5986	0	5986	242059	0	242059
30210	67088	0	67088	3031101	0	3031101	3098189	0	3098189	0	0	0
30213	5288	0	5288	66099	0	66099	55699	0	55699	15688	0	15688
30219	0	0	0	55142	0	55142	55142	0	55142	0	0	0
30221	15000	0	15000	28769183	0	28769183	28784183	0	28784183	0	0	0
30228	861	0	861	0	0	0	861	0	861	0	0	0
30233	43794	1948	45742	2189095	45176	2234271	2153474	42719	2196193	79415	4405	83820
30302	5180653	323208	5503861	480980986	2261130	483242116	482546096	2458558	485004654	3615543	125780	3741323
30306	40971067	1130910	42101977	192946621	140045	193086666	191911032	106041	192017073	42006656	1164914	43171570
30402	25094	0	25094	24712498	0	24712498	24625405	0	24625405	112187	0	112187
30404	0	0	0	23387177	0	23387177	23387177	0	23387177	0	0	0
30409	0	0	0	18138256	0	18138256	18138256	0	18138256	0	0	0
30602	0	0	0	9786	0	9786	9786	0	9786	0	0	0
32002	188900	0	188900	15973300	1516735	17490035	16162200	1516735	17678935	0	0	0
32003	15000	39472	54472	14002900	1277902	15280802	14017900	1317374	15335274	0	0	0
32004	150000	26315	176315	2333500	126549	2460049	2125000	152864	2277864	358500	0	358500
32005	0	0	0	180000	0	180000	0	0	0	180000	0	180000
32007	100000	0	100000	0	0	0	100000	0	100000	0	0	0
32008	0	0	0	92000	0	92000	0	0	0	92000	0	92000
32102	0	0	0	0	505944	505944	0	505944	505944	0	0	0
32103	0	0	0	0	247360	247360	0	247360	247360	0	0	0
32104	0	0	0	0	35612	35612	0	35612	35612	0	0	0
32202	0	0	0	1420000	0	1420000	1420000	0	1420000	0	0	0
32203	0	0	0	800000	0	800000	800000	0	800000	0	0	0

32302	0	185477	185477	0	12488765	12488765	0	12674242	12674242	0	0	0
32303	0	0	0	0	4731278	4731278	0	4441994	4441994	0	289284	289284
32304	0	0	0	0	648303	648303	0	861	861	0	647442	647442
32802	9	9082	9091	4756	17008	21764	3884	15890	19774	881	10200	11081
44205	195000	0	195000	5000	0	5000	100000	0	100000	100000	0	100000
44206	400000	0	400000	0	0	0	0	0	0	400000	0	400000
44207	450000	0	450000	500000	0	500000	0	0	0	950000	0	950000
44601	137098	0	137098	1290050	0	1290050	1292192	0	1292192	134956	0	134956
44604	840497	0	840497	216600	0	216600	376500	0	376500	680597	0	680597
44605	750	0	750	0	0	0	299	0	299	451	0	451
44606	266406	0	266406	0	0	0	1350	0	1350	265056	0	265056
44607	0	0	0	185000	0	185000	0	0	0	185000	0	185000
44903	12000	0	12000	12000	0	12000	13500	0	13500	10500	0	10500
44906	0	0	0	650000	0	650000	0	0	0	650000	0	650000
44907	3201	0	3201	0	0	0	850	0	850	2351	0	2351
45106	1711886	0	1711886	417937	0	417937	134110	0	134110	1995713	0	1995713
45107	426907	64028	490935	23510	962	24472	6723	922	7645	443694	64068	507762
45108	101685	96042	197727	7240	1443	8683	821	1383	2204	108104	96102	204206
45201	2289039	0	2289039	11275595	0	11275595	11547291	0	11547291	2017343	0	2017343
45203	859764	0	859764	1879669	0	1879669	1980373	0	1980373	759060	0	759060
45204	3918943	65781	3984724	4446123	972	4447095	3281176	11460	3292636	5083890	55293	5139183
45205	4275491	107888	4383379	1277313	4237	1281550	2011010	4170	2015180	3541794	107955	3649749
45206	7600580	797792	8398372	664922	12772	677694	1162516	268976	1431492	7102986	541588	7644574
45207	3008484	549200	3557684	363562	8266	371828	211093	17872	228965	3160953	539594	3700547
45208	4197479	2637427	6834906	63326	104467	167793	688747	66124	754871	3572058	2675770	6247828
45403	83	0	83	0	0	0	83	0	83	0	0	0
45404	15689	0	15689	7785	0	7785	13893	0	13893	9581	0	9581
45405	15194	0	15194	1300	0	1300	8096	0	8096	8398	0	8398
45406	20979	0	20979	0	0	0	4725	0	4725	16254	0	16254
45407	45865	0	45865	0	0	0	267	0	267	45598	0	45598
45504	1677	2337	4014	338	39	377	453	2306	2759	1562	70	1632
45505	308837	24661	333498	51931	1036	52967	48408	2649	51057	312360	23048	335408
45506	6027418	663550	6690968	352355	33284	385639	347726	221586	569312	6032047	475248	6507295
45507	7867105	442470	8309575	2104206	55089	2159295	119141	20935	140076	9852170	476624	10328794
45509	11267	934	12201	25107	578	25685	28540	1328	29868	7834	184	8018
45705	0	5207	5207	0	73	73	0	432	432	0	4848	4848
45812	138315	617	138932	0	9	9	0	9	9	138315	617	138932
45814	2259	0	2259	2	0	2	11	0	11	2250	0	2250
45815	31415	2381	33796	21969	3273	25242	15864	2119	17983	37520	3535	41055
47301	0	4293	4293	0	64	64	0	62	62	0	4295	4295
47402	0	0	0	564	0	564	564	0	564	0	0	0
47404	10000	0	10000	29363748	11605849	40969597	29363748	11605849	40969597	10000	0	10000
47408	0	0	0	138502886	116181705	254684591	138502886	116181705	254684591	0	0	0
47410	0	1067575	1067575	0	212703	212703	0	448389	448389	0	831889	831889
47415	0	0	0	94	0	94	0	0	0	94	0	94
47417	0	0	0	20	532	552	20	451	471	0	81	81
47423	26067	472	26539	86556827	92553601	179110428	86579877	92553602	179133479	3017	471	3488
47427	30110	3205	33315	29735	7049	36784	58877	4575	63452	968	5679	6647
47502	575335	108584	683919	132408	21867	154275	426492	97478	523970	281251	32973	314224
47802	12772	0	12772	0	0	0	23	0	23	12749	0	12749
47803	9434	0	9434	564	0	564	9357	0	9357	641	0	641
50104	2013192	0	2013192	1281113	0	1281113	2851438	0	2851438	442867	0	442867
50105	82173	0	82173	425930	0	425930	115406	0	115406	392697	0	392697
50107	709342	0	709342	1124070	0	1124070	459049	0	459049	1374363	0	1374363
50112	0	0	0	3473	0	3473	3473	0	3473	0	0	0
50113	0	0	0	2426454	0	2426454	2171058	0	2171058	255396	0	255396
50208	666597	0	666597	220229	0	220229	730944	0	730944	155882	0	155882
50211	35219	511771	546990	451650	7235	458885	451650	112207	563857	35219	406799	442018
50306	209002	0	209002	236490	0	236490	43010	0	43010	402482	0	402482
50406	10419	2847	13266	89611	43	89654	72275	41	72316	27755	2849	30604
50606	12878	0	12878	18868	0	18868	2460	0	2460	29286	0	29286
50610	0	0	0	1865	0	1865	1865	0	1865	0	0	0
50611	2656527	0	2656527	10939048	0	10939048	10941428	0	10941428	2654147	0	2654147
50706	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
50708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50805	0	0	0	51648	0	51648	51648	0	51648	0	0	0
50806	86959	0	86959	277208	0	277208	0	0	0	364167	0	364167
50905	391	0	391	756	0	756	840	0	840	307	0	307
51501	23015	0	23015	152921	0	152921	146302	0	146302	29634	0	29634
51503	146302	0	146302	0	0	0	146302	0	146302	0	0	0
51506	0	0	0	1465400	0	1465400	1465400	0	1465400	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	457629	5325	462954	89328	59	89387	163	5057	5220	546794	327	547121
60101	176969	0	176969	0	0	0	0	0	0	176969	0	176969
60102	35393	0	35393	0	0	0	0	0	0	35393	0	35393
60201	39858	0	39858	0	0	0	0	0	0	39858	0	39858
60202	5153	0	5153	0	0	0	0	0	0	5153	0	5153
60302	44369	0	44369	804	0	804	6424	0	6424	38749	0	38749
60304	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60308	1116	0	1116	4370	56	4426	5486	56	5542	0	0	0
60312	147516	0	147516	198758	0	198758	287239	0	287239	59035	0	59035
60314	2525	2057	4582	7773	2036	9809	3583	3488	7071	6715	605	7320
60315	0	0	0	1518	0	1518	1518	0	1518	0	0	0
60323	4761	0	4761	423	0	423	489	0	489	4695	0	4695
60401	1210206	0	1210206	43790	0	43790	4347	0	4347	1249649	0	1249649
60404	384	0	384	0	0	0	0	0	0	384	0	384
60701	15929	0	15929	113850	0	113850	52259	0	52259	77520	0	77520
60702	43912	0	43912	54871	0	54871	54172	0	54172	44611	0	44611
60901	2775	0	2775	0	0	0	0	0	0	2775	0	2775
61002	5067	0	5067	2997	0	2997	3266	0	3266	4798	0	4798
61008	4957	0	4957	9274	0	9274	9532	0	9532	4699	0	4699
61009	14267	0	14267	12705	0	12705	14931	0	14931	12041	0	12041
61010	32	0	32	50	0	50	71	0	71	11	0	11
61011	1654	0	1654	0	0	0	0	0	0	1654	0	1654
61202	0	0	0	578	0	578	576	0	576	2	0	2
61204	0	0	0	73697	0	73697	73697	0	73697	0	0	0
61403	37899	125	38024	18709	2	18711	5572	16	5588	51036	111	51147
61406	719	0	719	423613	0	423613	424332	0	424332	0	0	0
70201	42646	0	42646	19659	0	19659	62305	0	62305	0	0	0
70202	186859	0	186859	515275	0	515275	702134	0	702134	0	0	0
70203	38953	0	38953	18873	0	18873	57826	0	57826	0	0	0
70204	560082	0	560082	80445	0	80445	640527	0	640527	0	0	0
70205	908070	0	908070	384813	0	384813	1292883	0	1292883	0	0	0
70206	325652	0	325652	103834	0	103834	429486	0	429486	0	0	0
70208	0	0	0	2	0	2	2	0	2	0	0	0
70209	3297878	0	3297878	1540847	0	1540847	4838725	0	4838725	0	0	0
70401	0	0	0	6808748	0	6808748	6808748	0	6808748	0	0	0
70501	677533	0	677533	58963	0	58963	0	0	0	736496	0	736496
итого по активу (баланс)												
	120243257	9590632	129833889	1443722263	297476516	1741198779	1451577045	297671304	1749248349	112388475	9395844	121784319

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
10701	186707	0	186707	0	0	0	0	0	0	186707	0	186707
10702	82191	0	82191	7664	0	7664	0	0	0	74527	0	74527
10703	1829459	0	1829459	0	0	0	0	0	0	1829459	0	1829459
10704	35200	0	35200	0	0	0	0	0	0	35200	0	35200
30109	113177	33336	146513	8737459	519865	9257324	8750491	516983	9267474	126209	30454	156663
30126	442	0	442	704	0	704	368	0	368	106	0	106
30220	35513	4851	40364	3278169	64352	3342521	3242656	59501	3302157	0	0	0
30223	315266	0	315266	5709349	0	5709349	5394083	0	5394083	0	0	0
30226	0	0	0	20	0	20	20	0	20	0	0	0
30227	861	0	861	861	0	861	0	0	0	0	0	0
30232	10174	2719	12893	1961423	61224	2022647	1968194	59698	2027892	16945	1193	18138
30301	5180653	323208	5503861	482546096	2458557	485004653	480980986	2261129	483242115	3615543	125780	3741323
30305	40971067	1130910	42101977	191911031	106042	192017073	192946620	140046	193086666	42006656	1164914	43171570
30408	0	0	0	16431134	0	16431134	16431134	0	16431134	0	0	0
30601	24076	0	24076	2834885	0	2834885	2936159	0	2936159	125350	0	125350
30603	8641	0	8641	1908776	0	1908776	1900135	0	1900135	0	0	0
31302	0	105260	105260	11800500	936629	12737129	11800500	831369	12631869	0	0	0
31303	20000	0	20000	6227500	463276	6690776	6207500	463276	6670776	0	0	0
31304	0	0	0	376000	0	376000	4706000	0	4706000	4330000	0	4330000
31402	0	0	0	130000	0	130000	130000	0	130000	0	0	0
31407	0	6311	6311	0	106	106	0	108	108	0	6313	6313
31408	0	2883318	2883318	0	73750	73750	0	43505	43505	0	2853073	2853073
31409	0	493987	493987	0	8404	8404	0	8177	8177	0	493760	493760
32015	8603	0	8603	623785	0	623785	629444	0	629444	14262	0	14262
32115	0	0	0	36150	0	36150	36150	0	36150	0	0	0
32801	0	0	0	6777	3457	10234	6777	3696	10473	0	239	239
40404	150	0	150	236	0	236	138	0	138	52	0	52

40501	4027	0	4027	19129	0	19129	16441	0	16441	1339	0	1339
40502	739673	76	739749	7659740	43	7659783	7880156	53	7880209	960089	86	960175
40503	1435	3	1438	0	0	0	0	0	0	1435	3	1438
40601	283	0	283	1185	0	1185	1369	0	1369	467	0	467
40602	13527	0	13527	761028	0	761028	759880	0	759880	12379	0	12379
40603	3974	0	3974	39268	0	39268	38320	0	38320	3026	0	3026
40701	4354264	1536	4355800	16728399	65393	16793792	15040839	65362	15106201	2666704	1505	2668209
40702	22727737	1693518	24421255	500561920	11765781	512327701	491215569	10783999	501999568	13381386	711736	14093122
40703	877324	0	877324	2416516	1	2416517	2390367	35	2390402	851175	34	851209
40802	66792	118	66910	828656	16445	845101	824064	16330	840394	62200	3	62203
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	24277	104358	128635	85697	171341	257038	90488	110868	201356	29068	43885	72953
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	2468241	21659	2489900	9726946	139287	9866233	10736818	145090	10881908	3478113	27462	3505575
40818	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40820	22575	203	22778	28363	990	29353	25176	1024	26200	19388	237	19625
40901	100560	0	100560	352523	0	352523	389791	0	389791	137828	0	137828
40902	0	0	0	1170	0	1170	1170	0	1170	0	0	0
40905	588	0	588	5089	0	5089	6555	0	6555	2054	0	2054
40906	56495	0	56495	4879775	0	4879775	4823280	0	4823280	0	0	0
40909	0	0	0	0	4932	4932	0	4932	4932	0	0	0
40910	0	0	0	0	423	423	0	423	423	0	0	0
40911	484	0	484	833373	160458	993831	833398	160458	993856	509	0	509
40912	0	0	0	0	12737	12737	0	12737	12737	0	0	0
40913	0	0	0	0	4688	4688	0	4688	4688	0	0	0
41501	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
41703	1000	0	1000	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0
41803	0	0	0	0	0	0	9000	0	9000	9000	0	9000
41904	0	0	0	0	0	0	26	0	26	26	0	26
42001	86801	0	86801	112700	0	112700	69100	0	69100	43201	0	43201
42002	5000	0	5000	5000	0	5000	2580	0	2580	2580	0	2580
42003	32200	0	32200	24011	0	24011	26011	0	26011	34200	0	34200
42004	35000	0	35000	6000	0	6000	12000	0	12000	41000	0	41000
42005	504528	115784	620312	93300	35737	129037	3500	27911	31411	414728	107958	522686
42006	2768280	74146	2842426	905280	35383	940663	1658000	734	1658734	3521000	39497	3560497
42007	2000000	0	2000000	0	0	0	0	0	0	2000000	0	2000000
42101	515947	44679	560626	10876155	119515	10995670	11494675	177651	11672326	1134467	102815	1237282
42102	1541600	0	1541600	17669500	76	17669576	18875452	41916	18917368	2747552	41840	2789392
42103	43500	9210	52710	13000	132	13132	485312	138	485450	515812	9216	525028
42104	245588	1521	247109	59199	1544	60743	509400	23	509423	695789	0	695789
42105	368749	24274	393023	24001	406	24407	1011741	420	1012161	1356489	24288	1380777
42106	5496547	52630	5549177	300	758	1058	200	790	990	5496447	52662	5549109
42107	79541	2504	82045	812	35	847	0	38	38	78729	2507	81236
42203	200	0	200	0	0	0	80	0	80	280	0	280
42204	5110	0	5110	0	0	0	0	0	0	5110	0	5110
42205	500	0	500	0	0	0	0	0	0	500	0	500
42206	500	0	500	0	0	0	0	0	0	500	0	500
42207	850000	0	850000	0	0	0	0	0	0	850000	0	850000
42301	3524564	51189	3575753	7441053	297820	7738873	8181500	310161	8491661	4265011	63530	4328541
42302	6041	0	6041	11921	0	11921	15478	0	15478	9598	0	9598
42303	88739	9640	98379	78097	96815	174912	99073	116806	215879	109715	29631	139346
42304	455342	61050	516392	211769	14380	226149	195664	13960	209624	439237	60630	499867
42305	505366	177108	682474	111074	27628	138702	149269	26091	175360	543561	175571	719132
42306	1931393	364048	2295441	275370	73626	348996	447877	93450	541327	2103900	383872	2487772
42307	0	37252	37252	0	1683	1683	0	2843	2843	0	38412	38412
42309	34	0	34	21	0	21	6	0	6	19	0	19
42310	60	0	60	155	0	155	124	0	124	29	0	29
42311	56	0	56	26	0	26	29	0	29	59	0	59
42312	148	0	148	23	0	23	27	0	27	152	0	152
42313	194	0	194	4	0	4	33	0	33	223	0	223
42314	47	0	47	0	0	0	6	0	6	53	0	53
42504	0	13157	13157	0	190	190	0	198	198	0	13165	13165
42601	4539	11668	16207	8343	9050	17393	6031	9572	15603	2227	12190	14417
42603	16	0	16	16	0	16	16	0	16	16	0	16
42604	821	746	1567	1499	12	1511	1550	13	1563	872	747	1619
42605	4080	6251	10331	159	620	779	173	236	409	4094	5867	9961
42606	755	10475	11230	185	412	597	185	154	339	755	10217	10972
42609	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
42613	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1

44006	0	2105176	2105176	0	30320	30320	0	31632	31632	0	2106488	2106488
44215	26396	0	26396	4040	0	4040	9324	0	9324	31680	0	31680
44615	25398	0	25398	24916	0	24916	25492	0	25492	25974	0	25974
44915	328	0	328	310	0	310	14300	0	14300	14318	0	14318
45115	42652	0	42652	3850	0	3850	7919	0	7919	46721	0	46721
45215	540567	0	540567	224886	0	224886	214962	0	214962	530643	0	530643
45415	1374	0	1374	340	0	340	82	0	82	1116	0	1116
45515	192167	0	192167	41024	0	41024	24305	0	24305	175448	0	175448
45715	8	0	8	1	0	1	0	0	0	7	0	7
45818	142380	0	142380	112	0	112	100	0	100	142368	0	142368
47401	0	0	0	10350	0	10350	10350	0	10350	0	0	0
47403	0	0	0	27766624	10131228	37897852	27766624	10131228	37897852	0	0	0
47405	0	0	0	6686575	6686147	13372722	6686575	6686147	13372722	0	0	0
47407	0	0	0	140141468	114551596	254693064	140141468	114551596	254693064	0	0	0
47409	159	53279	53438	0	485902	485902	0	619530	619530	159	186907	187066
47411	102456	20635	123091	21069	5095	26164	27232	5723	32955	108619	21263	129882
47414	0	0	0	381	0	381	381	0	381	0	0	0
47416	71728	7143	78871	65348600	36114624	101463224	65310329	36107744	101418073	33457	263	33720
47422	39276	1067831	1107107	102450708	92718690	195169398	102448643	92509047	194957690	37211	858188	895399
47425	146151	0	146151	309997	0	309997	311470	0	311470	147624	0	147624
47426	472888	97030	569918	412356	109640	521996	112982	34520	147502	173514	21910	195424
47501	31146	3205	34351	53132	1118	54250	22954	3352	26306	968	5439	6407
47804	12677	0	12677	163	0	163	0	0	0	12514	0	12514
50111	0	0	0	80788	0	80788	80788	0	80788	0	0	0
50213	15819	0	15819	4710	0	4710	1304	0	1304	12413	0	12413
50312	6259	0	6259	1780	0	1780	4578	0	4578	9057	0	9057
50405	0	0	0	141338	1672	143010	141338	1672	143010	0	0	0
50609	0	0	0	1880	0	1880	1880	0	1880	0	0	0
50709	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
50809	631	0	631	0	0	0	2064	0	2064	2695	0	2695
51510	71774	0	71774	1521	0	1521	0	0	0	70253	0	70253
52301	108532	0	108532	616100	57278	673378	601584	57278	658862	94016	0	94016
52302	386	0	386	562818	0	562818	562762	0	562762	330	0	330
52303	193687	0	193687	970	0	970	847	0	847	193564	0	193564
52304	1259	0	1259	92	0	92	5719	0	5719	6886	0	6886
52305	1546287	83686	1629973	0	84513	84513	856	827	1683	1547143	0	1547143
52306	2966325	2583	2968908	0	43	43	535	45	580	2966860	2585	2969445
52307	166300	526	166826	0	7	7	149000	8	149008	315300	527	315827
52406	3345	0	3345	642447	83577	726024	642452	83577	726029	3350	0	3350
60301	23604	0	23604	96896	0	96896	89471	0	89471	16179	0	16179
60303	463	0	463	761	0	761	298	0	298	0	0	0
60305	42567	0	42567	146456	0	146456	103889	0	103889	0	0	0
60307	0	0	0	371	0	371	371	0	371	0	0	0
60311	5702	0	5702	8262	0	8262	6564	0	6564	4004	0	4004
60313	3010	0	3010	0	0	0	0	0	0	3010	0	3010
60320	368	0	368	12	0	12	0	0	0	356	0	356
60322	290	0	290	24045	0	24045	24049	0	24049	294	0	294
60324	3073	0	3073	3256	0	3256	1772	0	1772	1589	0	1589
60601	333249	0	333249	2978	0	2978	14363	0	14363	344634	0	344634
60903	717	0	717	0	0	0	28	0	28	745	0	745
61201	0	0	0	3279	0	3279	3279	0	3279	0	0	0
61203	0	0	0	17592531	107897	17700428	17592531	107897	17700428	0	0	0
61207	0	0	0	9813	0	9813	9813	0	9813	0	0	0
61302	2762	0	2762	0	0	0	0	0	0	2762	0	2762
61304	0	0	0	4324	3	4327	4430	3	4433	106	0	106
61306	516	0	516	443169	0	443169	442653	0	442653	0	0	0
70101	1014137	0	1014137	1634441	0	1634441	620304	0	620304	0	0	0
70102	620420	0	620420	780952	0	780952	160532	0	160532	0	0	0
70103	932428	0	932428	1345305	0	1345305	412877	0	412877	0	0	0
70106	6040	0	6040	10538	0	10538	4498	0	4498	0	0	0
70107	3273906	0	3273906	4781815	0	4781815	1507909	0	1507909	0	0	0
70301	2282820	0	2282820	1876669	0	1876669	2407869	0	2407869	2814020	0	2814020
итого по пассиву(баланс)												
	118520092	11313797	129833889	1691708488	278923353	1970631841	1685133853	277448418	1962582271	111945457	9838862	121784319

Б. Счета доверительного управления

Актив

80201	0	0	0	82090	0	82090	22516	0	22516	59574	0	59574
80601	0	0	0	483060	0	483060	483060	0	483060	0	0	0
80701	0	0	0	212	0	212	33	0	33	179	0	179

80801	12070	0	12070	455288	0	455288	462173	0	462173	5185	0	5185
80901	0	0	0	1860	0	1860	1860	0	1860	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	12070	0	12070	1022510	0	1022510	969642	0	969642	64938	0	64938
Пассив												
85101	12070	0	12070	0	0	0	51890	0	51890	63960	0	63960
85201	0	0	0	20966	0	20966	20966	0	20966	0	0	0
85301	0	0	0	35	0	35	35	0	35	0	0	0
85401	0	0	0	2838	0	2838	2838	0	2838	0	0	0
85501	0	0	0	1860	0	1860	2838	0	2838	978	0	978
итого по пассиву (баланс)												
	12070	0	12070	25699	0	25699	78567	0	78567	64938	0	64938

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	16	0	16	0	0	0	1	0	1	15	0	15
90702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90704	0	0	0	616095	83577	699672	616095	83577	699672	0	0	0
90705	0	0	0	577562	0	577562	577562	0	577562	0	0	0
90803	14475930	2583	14478513	3947110	45	3947155	3010975	44	3011019	15412065	2584	15414649
90901	17420	0	17420	153172	0	153172	157673	0	157673	12919	0	12919
90902	2091282	299428	2390710	414656	4500	419156	528213	4319	532532	1977725	299609	2277334
90907	134480	0	134480	421135	0	421135	392767	0	392767	162848	0	162848
90908	0	741367	741367	0	409856	409856	0	260263	260263	0	890960	890960
91104	0	3	3	0	8	8	0	8	8	0	3	3
91202	1007138	0	1007138	40422	0	40422	1047263	0	1047263	297	0	297
91203	1795	0	1795	563	0	563	624	0	624	1734	0	1734
91207	7	0	7	2	0	2	2	0	2	7	0	7
91303	6125176	526	6125702	413961	8	413969	2139115	8	2139123	4400022	526	4400548
91305	19719338	12791940	32511278	4062952	1743214	5806166	3869597	3719465	7589062	19912693	10815689	30728382
91307	32543279	3931463	36474742	4995792	287599	5283391	5673613	521734	6195347	31865458	3697328	35562786
91310	23282	0	23282	0	0	0	9809	0	9809	13473	0	13473
91406	1800570	132	1800702	0	2	2	0	2	2	1800570	132	1800702
91501	15516	0	15516	0	0	0	5855	0	5855	9661	0	9661
91502	48	0	48	0	0	0	0	0	0	48	0	48
91503	882701	0	882701	49421	0	49421	33871	0	33871	898251	0	898251
91504	44	0	44	0	0	0	0	0	0	44	0	44
91603	1667	0	1667	4454	1197	5651	5933	1197	7130	188	0	188
91604	342379	31040	373419	487423	49365	536788	492274	56297	548571	337528	24108	361636
99998	6613325	0	6613325	23383892	0	23383892	23381046	0	23381046	6616171	0	6616171
итого по активу (баланс)												
	85795393	17798482	103593875	39568612	2579371	42147983	41942288	4646914	46589202	83421717	15730939	99152656
Пассив												
91302	128807	63340	192147	1578753	63846	1642599	1539819	506	1540325	89873	0	89873
91309	4427842	4503	4432345	21318368	58155	21376523	21006992	316087	21323079	4116466	262435	4378901
91404	1392054	596779	1988833	351011	10602	361613	501335	18842	520177	1542378	605019	2147397
99999	96980550	0	96980550	22626777	0	22626777	18182712	0	18182712	92536485	0	92536485
итого по пассиву (баланс)												
	102929253	664622	103593875	45874909	132603	46007512	41230858	335435	41566293	98285202	867454	99152656

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	3480914	5338348	8819262	48452970	56829955	105282925	51092902	60816126	111909028	840982	1352177	2193159
93002	0	12148	12148	12054	3775884	3787938	12054	3788032	3800086	0	0	0
93202	0	0	0	457822	0	457822	457822	0	457822	0	0	0
93301	0	0	0	595012	718035	1313047	595012	718035	1313047	0	0	0
93302	0	0	0	595012	717444	1312456	595012	717444	1312456	0	0	0
93601	1174835	0	1174835	637692	0	637692	1812527	0	1812527	0	0	0
93603	0	0	0	2270206	0	2270206	0	0	0	2270206	0	2270206
93701	0	0	0	13181043	0	13181043	13181043	0	13181043	0	0	0
93702	1937614	0	1937614	10466567	0	10466567	12404181	0	12404181	0	0	0
93703	727872	0	727872	6709002	0	6709002	4715996	0	4715996	2720878	0	2720878
93704	0	0	0	201409	0	201409	0	0	0	201409	0	201409
93801	0	0	0	242560	0	242560	241510	0	241510	1050	0	1050
94001	1115761	0	1115761	3613575	0	3613575	3780906	0	3780906	948430	0	948430
итого по активу (баланс)												

	8436996	5350496	13787492	87434924	62041318	149476242	88888965	66039637	154928602	6982955	1352177	8335132
Пассив												
96001	5274456	3544802	8819258	55793990	56119283	111913273	51873572	53414652	105288224	1354038	840171	2194209
96002	0	12137	12137	0	3690681	3690681	0	3678544	3678544	0	0	0
96202	0	0	0	458047	108224	566271	458047	108224	566271	0	0	0
96301	0	0	0	525805	787146	1312951	525805	787146	1312951	0	0	0
96302	0	0	0	525805	786527	1312332	525805	786527	1312332	0	0	0
96601	1135774	0	1135774	1757921	0	1757921	622147	0	622147	0	0	0
96603	0	0	0	0	0	0	2210482	0	2210482	2210482	0	2210482
96701	0	0	0	16797401	0	16797401	16797401	0	16797401	0	0	0
96702	2733907	0	2733907	16054689	0	16054689	13320782	0	13320782	0	0	0
96703	1046077	0	1046077	6032243	0	6032243	8653999	0	8653999	3667833	0	3667833
96704	0	0	0	0	0	0	202884	0	202884	202884	0	202884
96801	14	0	14	241511	0	241511	241497	0	241497	0	0	0
97001	40325	0	40325	68455	0	68455	87854	0	87854	59724	0	59724
итого по пассиву (баланс)												
	10230553	3556939	13787492	98255867	61491861	159747728	95520275	58775093	154295368	7494961	840171	8335132

Д. Счета ДЕПО

Актив			
98000	116.0000	1653.0000	128.0000	1641.0000
98010	84161931.0000	51973073.0000	62673196.0000	73461808.0000
98015	108.0000	0.0000	0.0000	108.0000
98020	0.0000	111.0000	111.0000	0.0000
итого по активу (баланс)				
	84162155.0000	51974837.0000	62673435.0000	73463557.0000
Пассив				
98040	8764928.0000	10937166.0000	6720768.0000	4548530.0000
98050	13286445.0000	126662739.0000	126970180.0000	13593886.0000
98053	0.0000	6860421.0000	6860421.0000	0.0000
98055	0.0000	532721.0000	532721.0000	0.0000
98060	2850000.0000	0.0000	1087.0000	2851087.0000
98070	59260782.0000	102552759.0000	95762031.0000	52470054.0000
итого по пассиву (баланс)				
	84162155.0000	247545806.0000	236847208.0000	73463557.0000

Старший Вице-президент П.Ю.Голенков

Главный бухгалтер М.Ю.Чижов

М.П.

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2007 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	Символы	Суммы в рублях от операций: в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	Всего
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	77068	0	77068
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	105678	0	105678
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	5160	0	5160
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	316163	4716	320879
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	2717921	481198	3199119
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	10624	0	10624
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	1249173	94179	1343352
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	885	885
18.	Кредитным организациям	11118	81041	5193	86234
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	5577	5577
	Итого по символам 11101-11119	0	4562828	591748	5154576
	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 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	1224	20166	21390
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	25	0	25
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	1177	190	1367
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	2426	20356	22782
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	25068	17077	42145
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	2	0	2
15. Граждан (физических лиц)	11315	43593	5037	48630
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	53	53
Итого по символам 11301-11319	0	68817	22171	90988
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	138	0	138
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	138	0	138
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	557	335	892
3. В банках-нерезидентах	11503	0	4662	4662
Итого по символам 11501-11503	0	557	4997	5554
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	15452	0	15452
2. В кредитных организациях	11602	2792	0	2792
3. В банках-нерезидентах	11603	0	28606	28606
Итого по символам 11601-11603	0	18244	28606	46850
Итого по подразделу	0	4653010	667878	5320888
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	279355	6039	285394
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	70210	0	70210
3. Кредитных организаций	12103	14095	0	14095
4. Прочие долговые обязательства	12104	153186	0	153186
5. Иностранных государств	12105	0	434	434
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	53684	53684
Итого по символам 12101-12107	0	516846	60157	577003
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	124847	11695	136542
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	8134	0	8134
3. Кредитных организаций	12403	1534	0	1534
4. Прочих ценных бумаг	12404	166332	0	166332
5. Иностранных государств	12405	0	14823	14823
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	6662	6662
Итого по символам 12401-12407	0	300847	33180	334027
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	20103	0	20103
2. Прочие акции	12502	5243	0	5243
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	25346	0	25346
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	438188	0	438188
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	648925	0	648925
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	498	0	498
Итого по символам 12601,12605,12606	0	1087611	0	1087611
Итого по подразделу	0	1930775	93337	2024112
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	268	1813216	1813484
Итого по символам 13101	0	268	1813216	1813484
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	4710000	0	4710000
Итого по подразделу	0	4710268	1813216	6523484
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	26139	3801	29940
2. Расчетным операциям	16104	1552	268	1820
3. Другим операциям	16105	1021	131	1152
Итого по символам 16101-16105	0	28712	4200	32912
Итого по подразделу	0	28712	4200	32912
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	14915954	1273	14917227
2. По другим операциям	17103	7331	0	7331
Итого по символам 17101-17103	0	14923285	1273	14924558
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	500292	13474	513766
2. По операциям инкассации	17202	36530	0	36530
3. По расчетным операциям	17203	862266	18481	880747
4. По выданным гарантиям	17204	42671	1123	43794
5. По другим операциям	17205	214079	14511	228590
Итого по символам 17201-17205	0	1655838	47589	1703427
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	2711	0	2711
2. От списания кредиторской задолженности	17302	13	0	13
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	74	2889	2963
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	135	0	135
7. От сдачи имущества в аренду	17307	3817	0	3817
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	39673	0	39673
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	20041	20041
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	753078	753078
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	4	0	4
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	8944	0	8944
18. Другие доходы	17318	241515	4535	246050
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	296887	780543	1077430
Итого по подразделу	0	16876010	829405	17705415
Всего доходов	10000	28198775	3408036	31606811
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				

1. Банку России	21101	3	0	3
2. Кредитным организациям	21102	27968	25970	53938
3. Банкам-нерезидентам	21103	82	171814	171896
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	28053	197784	225837
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	28053	197784	225837
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	918	0	918
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	11023	0	11023
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	93121	2193	95314
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	2470	0	2470
10. Кредитным организациям	22110	1369	352	1721
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	108901	2545	111446
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	614	2894	3508
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	6	0	6
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной)	22210	0	0	0

собственности				
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	680288	25007	705295
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	139432	25523	164955
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	101862	0	101862
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15. Кредитным организациям	22215	0	39	39
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	27	27
Итого по символам 22201-22216	0	922202	53490	975692
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	169869	169869
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316	0	0	169869	169869
Итого по подразделу	0	1031103	225904	1257007
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	170795	36484	207279
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	203	1178	1381
Итого по символам 23101-23103	0	170998	37662	208660
Итого по подразделу	0	170998	37662	208660
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	324959	6570	331529
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	324959	6570	331529
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	101848	0	101848
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	971102	1659	972761
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	74359	35222	109581
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и	24206	5457	0	5457

	реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)				
5.	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
	Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	1152766	36881	1189647
	Итого по подразделу	0	1477725	43451	1521176
	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	1718687	1718687
	Итого по символам 25101	0	0	1718687	1718687
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1.	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	4617025	0	4617025
	Итого по подразделу	0	4617025	1718687	6335712
	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	1407249	0	1407249
2.	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	11257	0	11257
3.	Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	2867	0	2867
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	5964	112	6076
6.	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	5572	0	5572
7.	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
	на подготовку кадров	26107	2	0	2
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	3717	0	3717
8.	Прочие расходы	26109	34873	0	34873
	Итого по символам 26101-26109	0	1471501	112	1471613
	2. Социально-бытовые расходы				
1.	Финансирование других социальных нужд	26214	0	0	0
	Итого по подразделу	0	1471501	112	1471613
	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	2	0	2
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	1	0	1
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	72	1	73
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	35	0	35
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	75	1	76
Итого по подразделу	0	75	1	76
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	14947351	0	14947351
2. По другим операциям	29103	783	0	783
Итого по символам 29101-29103	0	14948134	0	14948134
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	11089	0	11089
2. По операциям инкассации	29202	85718	0	85718
3. По расчетным операциям	29203	59835	23978	83813
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	97	628	725
5. По другим операциям	29205	6547	74387	80934
Итого по символам 29201-29205	0	163286	98993	262279
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	124903	16647	141550
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	17584	0	17584
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	62	0	62
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	19606	0	19606
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	59374	1180	60554
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	135635	0	135635
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	257	0	257
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	9567	0	9567
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	57361	0	57361
9. Содержание зданий и сооружений	29317	19358	0	19358
10. Расходы по охране	29318	87061	0	87061
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	311	0	311
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	110070	129	110199
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	2326	2	2328
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	23213	1849	25062
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	1792	427	2219

16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	983	0	983
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	2035	0	2035
19. Прочие расходы	29329	31319	17	31336
Итого по символам 29301-29329	0	702817	20251	723068
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	13489	0	13489
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	13489	0	13489
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	287	0	287
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	121	0	121
6. Арендная плата	29406	370098	0	370098
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	605	0	605
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	2	0	2
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	30286	30286
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	770569	770569
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	23	0	23
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	434300	3017	437317
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	72	0	72
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	51	0	51
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	13418	0	13418
20. Расходы по публикации отчетности	29422	8	0	8
21. Другие расходы	29423	201226	1657	202883
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	1033700	805529	1839229
Итого по подразделу	0	16847937	924773	17772710
Всего расходов	20000	25644417	3148374	28792791
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	2814020
- 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

Приложение 2.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 март 2007 г.

Наименование кредитной организации ОАО ТрансКредитБанк
Почтовый адрес 105066 г. Москва, Новая Басманная, 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	1376250	262395	1638645	25630982	1405078	27036060	25473313	1354165	26827478	1533919	313308	1847227
20207	9920	12175	22095	396271	100254	496525	373496	103329	476825	32695	9100	41795
20208	2045216	6727	2051943	12748517	26491	12775008	12470783	27115	12497898	2322950	6103	2329053
20209	93012	2461	95473	10230580	171717	10402297	10138204	170943	10309147	185388	3235	188623
30102	3116117	0	3116117	292537308	0	292537308	293148679	0	293148679	2504746	0	2504746
30110	77802	7524	85326	1064000	6702	1070702	974871	6847	981718	166931	7379	174310
30114	0	568982	568982	0	60965799	60965799	0	60915063	60915063	0	619718	619718
30202	1018692	0	1018692	52836	0	52836	0	0	0	1071528	0	1071528
30204	211049	0	211049	6518	0	6518	0	0	0	217567	0	217567
30210	79132	0	79132	3227615	0	3227615	3277647	0	3277647	29100	0	29100
30213	698	0	698	2329	0	2329	2269	0	2269	758	0	758
30219	0	0	0	2464	0	2464	2464	0	2464	0	0	0
30221	565000	0	565000	34377195	0	34377195	34924195	0	34924195	18000	0	18000
30233	58585	2479	61064	2334534	64915	2399449	2335197	65585	2400782	57922	1809	59731
30302	4286888	106003	4392891	472029942	2858659	474888601	472304544	2754377	475058921	4012286	210285	4222571
30306	49766273	1058152	50824425	189514527	66596	189581123	185894964	60868	185955832	53385836	1063880	54449716
30402	219611	0	219611	28319968	0	28319968	28336037	0	28336037	203542	0	203542
30404	0	0	0	22060099	0	22060099	22060099	0	22060099	0	0	0
30409	0	0	0	23002179	0	23002179	23002179	0	23002179	0	0	0
32002	140000	0	140000	10163900	1342622	11506522	10303900	1342622	11646522	0	0	0
32003	0	0	0	9237700	1006958	10244658	9106700	1006958	10113658	131000	0	131000
32004	227000	0	227000	1652000	497595	2149595	1879000	497595	2376595	0	0	0
32005	0	0	0	351000	0	351000	0	0	0	351000	0	351000
32008	235000	0	235000	0	0	0	235000	0	235000	0	0	0
32102	0	0	0	65000	227422	292422	65000	227422	292422	0	0	0
32103	0	0	0	0	275646	275646	0	275646	275646	0	0	0
32104	0	0	0	0	131022	131022	0	131022	131022	0	0	0
32203	0	0	0	500000	0	500000	500000	0	500000	0	0	0
32302	0	254069	254069	0	16586642	16586642	0	16840711	16840711	0	0	0
32303	0	0	0	0	8525909	8525909	0	8305388	8305388	0	220521	220521
32304	0	0	0	0	1023922	1023922	0	1023922	1023922	0	0	0
32401	0	0	0	10000	0	10000	10000	0	10000	0	0	0

32802	641	9933	10574	30232	17853	48085	9972	14401	24373	20901	13385	34286
44205	250000	0	250000	500000	0	500000	550000	0	550000	200000	0	200000
44206	700000	0	700000	200000	0	200000	500000	0	500000	400000	0	400000
44207	850000	0	850000	300000	0	300000	400000	0	400000	750000	0	750000
44601	156610	0	156610	1390036	0	1390036	1546646	0	1546646	0	0	0
44604	629997	0	629997	952999	0	952999	152999	0	152999	1429997	0	1429997
44605	1	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0
44606	450005	0	450005	0	0	0	2	0	2	450003	0	450003
44903	12000	0	12000	12000	0	12000	12000	0	12000	12000	0	12000
44904	0	0	0	4450	0	4450	4450	0	4450	0	0	0
44906	720000	0	720000	30000	0	30000	0	0	0	750000	0	750000
44907	651	0	651	0	0	0	650	0	650	1	0	1
45103	897427	0	897427	1076175	0	1076175	897427	0	897427	1076175	0	1076175
45104	0	0	0	300000	0	300000	0	0	0	300000	0	300000
45106	758692	0	758692	571700	0	571700	181273	0	181273	1149119	0	1149119
45107	584240	31826	616066	500	312	812	38446	493	38939	546294	31645	577939
45108	1220572	95477	1316049	1570	937	2507	32038	1479	33517	1190104	94935	1285039
45201	1571338	0	1571338	7905109	0	7905109	7718226	0	7718226	1758221	0	1758221
45203	1585623	0	1585623	1430569	0	1430569	2311480	0	2311480	704712	0	704712
45204	5633720	53991	5687711	3346337	3285	3349622	2850511	852	2851363	6129546	56424	6185970
45205	3033836	115760	3149596	2021509	1137	2022646	1284316	1793	1286109	3771029	115104	3886133
45206	6797827	495481	7293308	1805087	4858	1809945	1749984	10393	1760377	6852930	489946	7342876
45207	4359281	729053	5088334	471428	174750	646178	900698	14464	915162	3930011	889339	4819350
45208	3988461	2643291	6631752	608596	28066	636662	84671	68385	153056	4512386	2602972	7115358
45403	200	0	200	200	0	200	200	0	200	200	0	200
45404	13098	0	13098	7549	0	7549	8049	0	8049	12598	0	12598
45405	5000	0	5000	900	0	900	2482	0	2482	3418	0	3418
45406	10314	0	10314	2600	0	2600	4511	0	4511	8403	0	8403
45407	45064	0	45064	0	0	0	267	0	267	44797	0	44797
45504	1353	0	1353	365	0	365	478	0	478	1240	0	1240
45505	273679	19340	293019	40109	2608	42717	47968	1846	49814	265820	20102	285922
45506	5914501	449869	6364370	407149	26135	433284	363589	32321	395910	5958061	443683	6401744
45507	11355237	478047	11833284	1479222	30587	1509809	165221	30412	195633	12669238	478222	13147460
45509	9699	387	10086	24701	691	25392	24356	638	24994	10044	440	10484
45705	0	4106	4106	0	38	38	0	413	413	0	3731	3731
45708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45812	138315	613	138928	313562	6	313568	313562	9	313571	138315	610	138925
45814	2234	0	2234	0	0	0	10	0	10	2224	0	2224
45815	50996	4058	55054	29090	1734	30824	19827	1725	21552	60259	4067	64326
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	4268	4268	0	42	42	0	67	67	0	4243	4243
47404	15000	0	15000	31712782	12669481	44382263	31712782	12669481	44382263	15000	0	15000
47406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47408	0	0	0	168839794	169276465	338116259	168839794	169276465	338116259	0	0	0
47410	0	1092178	1092178	0	699115	699115	0	151479	151479	0	1639814	1639814
47415	0	0	0	122	0	122	122	0	122	0	0	0
47417	0	0	0	5519	3	5522	5519	3	5522	0	0	0
47423	105138	503	105641	108164347	145041621	253205968	108226357	145041656	253268013	43128	468	43596
47427	23746	0	23746	22913	10076	32989	28747	10050	38797	17912	26	17938
47502	263410	58820	322230	143414	20364	163778	97563	3161	100724	309261	76023	385284
47802	12702	0	12702	0	0	0	88	0	88	12614	0	12614
50104	2011737	0	2011737	1847462	0	1847462	580568	0	580568	3278631	0	3278631
50105	82230	0	82230	504493	0	504493	67110	0	67110	519613	0	519613
50107	1196320	0	1196320	2207698	0	2207698	1527394	0	1527394	1876624	0	1876624
50112	0	0	0	15821	0	15821	15821	0	15821	0	0	0
50113	202673	0	202673	1214912	0	1214912	1305364	0	1305364	112221	0	112221
50206	168985	0	168985	0	0	0	168985	0	168985	0	0	0
50207	30052	0	30052	0	0	0	449	0	449	29603	0	29603
50208	145690	0	145690	805968	0	805968	299857	0	299857	651801	0	651801
50211	35219	391090	426309	0	3838	3838	0	6059	6059	35219	388869	424088
50306	141936	0	141936	127557	0	127557	0	0	0	269493	0	269493
50406	26551	2830	29381	137651	28	137679	85244	44	85288	78958	2814	81772
50606	0	0	0	80052	0	80052	80052	0	80052	0	0	0
50611	4036532	0	4036532	15180567	0	15180567	16018879	0	16018879	3198220	0	3198220
50706	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
50708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50806	10	0	10	0	0	0	10	0	10	0	0	0
50905	264	0	264	1024	0	1024	1021	0	1021	267	0	267
51501	29634	0	29634	29701	0	29701	29701	0	29701	29634	0	29634
51503	49251	0	49251	0	0	0	29701	0	29701	19550	0	19550

51504	308174	0	308174	589457	0	589457	0	0	0	897631	0	897631
51505	92094	0	92094	208814	0	208814	156000	0	156000	144908	0	144908
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	416705	1041	417746	82745	12	82757	53870	15	53885	445580	1038	446618
60101	176969	0	176969	0	0	0	0	0	0	176969	0	176969
60102	35393	0	35393	0	0	0	0	0	0	35393	0	35393
60201	39858	0	39858	0	0	0	0	0	0	39858	0	39858
60202	5153	0	5153	0	0	0	0	0	0	5153	0	5153
60302	35439	0	35439	3753	0	3753	23404	0	23404	15788	0	15788
60304	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60306	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
60308	657	0	657	4516	0	4516	3559	0	3559	1614	0	1614
60310	19567	1	19568	32749	228	32977	30020	228	30248	22296	1	22297
60312	150204	0	150204	193064	0	193064	179129	0	179129	164139	0	164139
60314	7470	1895	9365	1206	1413	2619	885	2356	3241	7791	952	8743
60323	4741	0	4741	4364	0	4364	298	0	298	8807	0	8807
60401	1328014	0	1328014	27970	0	27970	2962	0	2962	1353022	0	1353022
60404	384	0	384	0	0	0	0	0	0	384	0	384
60701	15447	0	15447	40030	0	40030	33192	0	33192	22285	0	22285
60702	41093	0	41093	44948	0	44948	41523	0	41523	44518	0	44518
60901	2775	0	2775	0	0	0	0	0	0	2775	0	2775
61002	4140	0	4140	1482	0	1482	1202	0	1202	4420	0	4420
61008	4573	0	4573	7250	0	7250	6445	0	6445	5378	0	5378
61009	10893	0	10893	8119	0	8119	7336	0	7336	11676	0	11676
61010	114	0	114	16	0	16	44	0	44	86	0	86
61011	1654	0	1654	0	0	0	0	0	0	1654	0	1654
61202	2	0	2	974	0	974	976	0	976	0	0	0
61204	0	0	0	14471	0	14471	14471	0	14471	0	0	0
61403	43561	110	43671	9313	23	9336	5902	22	5924	46972	111	47083
61406	2185	0	2185	408651	0	408651	410836	0	410836	0	0	0
70201	54049	0	54049	24261	0	24261	78310	0	78310	0	0	0
70202	246060	0	246060	95422	0	95422	341482	0	341482	0	0	0
70203	45106	0	45106	23197	0	23197	68303	0	68303	0	0	0
70204	240340	0	240340	20607	0	20607	260947	0	260947	0	0	0
70205	617341	0	617341	366019	0	366019	983360	0	983360	0	0	0
70206	377964	0	377964	117412	0	117412	495376	0	495376	0	0	0
70208	0	0	0	23	0	23	23	0	23	0	0	0
70209	2917610	0	2917610	1973972	0	1973972	4891582	0	4891582	0	0	0
70401	0	0	0	109814	0	109814	109814	0	109814	0	0	0
70501	99768	0	99768	53627	0	53627	0	0	0	153395	0	153395
70502	736709	0	736709	38087	0	38087	2375	0	2375	772421	0	772421
итого по активу (баланс)												
	132256148	8964935	141221083	1500329339	423299655	1923628994	1496319606	422450288	1918769894	136265881	9814302	146080183

Пассив

10207	1658300	0	1658300	0	0	0	0	0	0	1658300	0	1658300
10304	100	0	100	0	0	0	0	0	0	100	0	100
10701	186707	0	186707	0	0	0	0	0	0	186707	0	186707
10702	71495	0	71495	3421	0	3421	0	0	0	68074	0	68074
10703	1829459	0	1829459	0	0	0	0	0	0	1829459	0	1829459
10704	35200	0	35200	0	0	0	0	0	0	35200	0	35200
30109	94474	28316	122790	8695809	205102	8900911	8700518	200492	8901010	99183	23706	122889
30126	346	0	346	358	0	358	1914	0	1914	1902	0	1902
30220	18297	4539	22836	1281548	80429	1361977	1267106	75890	1342996	3855	0	3855
30222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30223	396012	0	396012	3704958	0	3704958	3433927	0	3433927	124981	0	124981
30226	0	0	0	18	0	18	18	0	18	0	0	0
30232	13926	2702	16628	2088541	81122	2169663	2090074	79180	2169254	15459	760	16219
30301	4286888	106003	4392891	472304540	2754375	475058915	472029938	2858657	474888595	4012286	210285	4222571
30305	49766273	1058152	50824425	185894969	60864	185955833	189514532	66592	189581124	53385836	1063880	54449716
30408	0	0	0	23854257	0	23854257	23854257	0	23854257	0	0	0
30601	88024	0	88024	497741	0	497741	483098	0	483098	73381	0	73381
30603	0	0	0	1720336	0	1720336	1725334	0	1725334	4998	0	4998
31201	0	0	0	34316	0	34316	34316	0	34316	0	0	0
31302	510000	0	510000	23716500	2124984	25841484	23206500	2124984	25331484	0	0	0
31303	185000	0	185000	14664500	1477376	16141876	18192000	2405979	20597979	3712500	928603	4641103
31304	490000	7063	497063	2180000	522480	2702480	1840000	531024	2371024	150000	15607	165607
31402	0	0	0	100000	0	100000	100000	0	100000	0	0	0
31403	0	0	0	50000	0	50000	50000	0	50000	0	0	0
31404	0	0	0	50000	0	50000	50000	0	50000	0	0	0
31407	0	6280	6280	0	62	62	0	94	94	0	6312	6312

31408	3000000	2810314	5810314	0	199363	199363	0	183981	183981	3000000	2794932	5794932
31409	0	485908	485908	0	7028	7028	0	6732	6732	0	485612	485612
32015	14470	0	14470	806620	0	806620	806322	0	806322	14172	0	14172
32115	0	0	0	60619	0	60619	60619	0	60619	0	0	0
32801	0	0	0	3030	6384	9414	3030	6410	9440	0	26	26
40404	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40501	1445	0	1445	13182	0	13182	12977	0	12977	1240	0	1240
40502	936492	0	936492	8574303	0	8574303	8555242	0	8555242	917431	0	917431
40503	290	4	294	1	0	1	0	0	0	289	4	293
40601	376	0	376	389	0	389	263	0	263	250	0	250
40602	10018	0	10018	218636	0	218636	218851	0	218851	10233	0	10233
40603	5463	0	5463	16889	0	16889	14871	0	14871	3445	0	3445
40701	2692007	1495	2693502	8367680	69455	8437135	13654853	88120	13742973	7979180	20160	7999340
40702	23167461	1187658	24355119	509271252	9807614	519078866	502642188	9411072	512053260	16538397	791116	17329513
40703	914851	34	914885	2307329	34	2307363	2182538	0	2182538	790060	0	790060
40802	79652	3	79655	857821	5168	862989	839106	5168	844274	60937	3	60940
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	19233	6603	25836	129063	53559	182622	132682	105984	238666	22852	59028	81880
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	3523027	30144	3553171	9355639	131037	9486676	9441142	138398	9579540	3608530	37505	3646035
40818	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40820	29799	250	30049	43149	1650	44799	60932	1538	62470	47582	138	47720
40901	185926	0	185926	340519	0	340519	276535	0	276535	121942	0	121942
40905	927	0	927	5436	0	5436	6432	0	6432	1923	0	1923
40906	47426	0	47426	4903395	0	4903395	5037737	0	5037737	181768	0	181768
40909	0	0	0	0	3881	3881	0	3881	3881	0	0	0
40910	0	0	0	0	825	825	0	825	825	0	0	0
40911	286	0	286	916697	9502	926199	916841	9502	926343	430	0	430
40912	0	0	0	0	9107	9107	0	9107	9107	0	0	0
40913	0	0	0	0	3603	3603	0	3603	3603	0	0	0
41501	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
41704	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
41803	0	0	0	0	0	0	137	0	137	137	0	137
41804	67	0	67	0	0	0	883	0	883	950	0	950
42001	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
42003	8500	0	8500	7000	0	7000	0	0	0	1500	0	1500
42004	31500	0	31500	5000	0	5000	59000	0	59000	85500	0	85500
42005	693758	88944	782702	60000	1424	61424	75500	8715	84215	709258	96235	805493
42006	1355000	65400	1420400	218000	1014	219014	0	642	642	1137000	65028	1202028
42007	2110000	0	2110000	0	0	0	0	0	0	2110000	0	2110000
42101	515846	8441	524287	13004373	105248	13109621	13528590	134554	13663144	1040063	37747	1077810
42102	3665600	78480	3744080	47423595	157322	47580917	46866093	78842	46944935	3108098	0	3108098
42103	509965	0	509965	386500	0	386500	13500	0	13500	136965	0	136965
42104	1813366	130799	1944165	173457	2026	175483	1680	1284	2964	1641589	130057	1771646
42105	1191546	0	1191546	1055406	0	1055406	2016655	0	2016655	2152795	0	2152795
42106	3502700	0	3502700	0	0	0	2212880	0	2212880	5715580	0	5715580
42107	76193	2490	78683	994	38	1032	0	24	24	75199	2476	77675
42203	180	0	180	80	0	80	1500	0	1500	1600	0	1600
42204	5110	0	5110	5110	0	5110	0	0	0	0	0	0
42205	500	0	500	0	0	0	0	0	0	500	0	500
42206	500	0	500	0	0	0	0	0	0	500	0	500
42207	850000	0	850000	0	0	0	0	0	0	850000	0	850000
42301	3873204	44713	3917917	6608656	106517	6715173	6532132	112920	6645052	3796680	51116	3847796
42302	28188	189	28377	64095	758	64853	47318	759	48077	11411	190	11601
42303	113613	13236	126849	96083	7851	103934	137483	3488	140971	155013	8873	163886
42304	460995	70208	531203	87899	20852	108751	112518	3872	116390	485614	53228	538842
42305	598373	176728	775101	63533	16433	79966	66192	7929	74121	601032	168224	769256
42306	2262808	381774	2644582	197260	18914	216174	263234	41420	304654	2328782	404280	2733062
42307	0	35782	35782	0	12069	12069	0	3607	3607	0	27320	27320
42309	15	0	15	22	0	22	13	0	13	6	0	6
42310	41	0	41	92	0	92	109	0	109	58	0	58
42311	61	0	61	23	0	23	32	0	32	70	0	70
42312	167	0	167	29	0	29	17	0	17	155	0	155
42313	263	0	263	10	0	10	33	0	33	286	0	286
42314	59	0	59	5	0	5	6	0	6	60	0	60
42504	0	13080	13080	0	13080	13080	0	0	0	0	0	0
42601	3020	15941	18961	5753	37875	43628	5717	37688	43405	2984	15754	18738
42602	0	0	0	0	2	2	0	512	512	0	510	510
42603	16	0	16	0	0	0	0	0	0	16	0	16

42604	925	753	1678	1313	7	1320	489	11	500	101	757	858
42605	4603	7167	11770	1568	3784	5352	500	213	713	3535	3596	7131
42606	755	10152	10907	0	157	157	0	201	201	755	10196	10951
42609	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
42613	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
44006	0	2092792	2092792	0	32424	32424	0	20536	20536	0	2080904	2080904
44215	120060	0	120060	245780	0	245780	156080	0	156080	30360	0	30360
44615	25911	0	25911	27358	0	27358	41255	0	41255	39808	0	39808
44915	16818	0	16818	314	0	314	1354	0	1354	17858	0	17858
45115	70237	0	70237	31144	0	31144	38044	0	38044	77137	0	77137
45215	560424	0	560424	190828	0	190828	208940	0	208940	578536	0	578536
45315	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45415	1058	0	1058	280	0	280	162	0	162	940	0	940
45515	188664	0	188664	30422	0	30422	45211	0	45211	203453	0	203453
45715	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
45818	142636	0	142636	312	0	312	734	0	734	143058	0	143058
47403	0	0	0	28109256	10027064	38136320	28109256	10027064	38136320	0	0	0
47405	0	0	0	4924439	4920161	9844600	4924439	4932357	9856796	0	12196	12196
47407	0	0	0	168529576	169620333	338149909	168529576	169620333	338149909	0	0	0
47409	0	185908	185908	0	132722	132722	0	133352	133352	0	186538	186538
47411	115213	22238	137451	17346	2434	19780	21529	3743	25272	119396	23547	142943
47414	0	0	0	71	0	71	71	0	71	0	0	0
47416	108815	34	108849	74020575	46068329	120088904	74009604	46068743	120078347	97844	448	98292
47422	74499	1092212	1166711	121266967	145589992	266856959	121281540	146138167	267419707	89072	1640387	1729459
47425	183300	0	183300	416607	0	416607	393907	0	393907	160600	0	160600
47426	148836	46514	195350	90049	15126	105175	151978	34472	186450	210765	65860	276625
47501	23746	0	23746	25717	3666	29383	19883	3666	23549	17912	0	17912
47804	12502	0	12502	1	0	1	0	0	0	12501	0	12501
50111	0	0	0	58481	0	58481	58481	0	58481	0	0	0
50213	14612	0	14612	4865	0	4865	5790	0	5790	15537	0	15537
50312	2491	0	2491	79	0	79	2596	0	2596	5008	0	5008
50405	0	0	0	103088	0	103088	103088	0	103088	0	0	0
50609	0	0	0	131	0	131	131	0	131	0	0	0
50709	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
50809	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51510	77764	0	77764	737	0	737	13934	0	13934	90961	0	90961
52301	75050	0	75050	9269	0	9269	7757	0	7757	73538	0	73538
52303	482	0	482	482	0	482	0	0	0	0	0	0
52304	9156	0	9156	4478	0	4478	2276	0	2276	6954	0	6954
52305	249859	13906	263765	0	215	215	828920	136	829056	1078779	13827	1092606
52306	2416462	2571	2419033	0	26	26	166300	39	166339	2582762	2584	2585346
52307	315300	523	315823	166300	8	166308	0	5	5	149000	520	149520
52406	8161	0	8161	9038	0	9038	9269	0	9269	8392	0	8392
60301	52009	0	52009	201259	0	201259	159402	0	159402	10152	0	10152
60303	617	0	617	918	0	918	318	0	318	17	0	17
60305	36411	0	36411	148083	0	148083	115221	0	115221	3549	0	3549
60307	0	0	0	209	39	248	210	39	249	1	0	1
60309	0	0	0	2738	0	2738	2738	0	2738	0	0	0
60311	4644	0	4644	13572	0	13572	9151	0	9151	223	0	223
60313	3010	0	3010	0	0	0	0	0	0	3010	0	3010
60320	356	0	356	0	0	0	0	0	0	356	0	356
60322	427	0	427	18055	0	18055	17967	0	17967	339	0	339
60324	2841	0	2841	2449	0	2449	1821	0	1821	2213	0	2213
60601	375021	0	375021	1738	0	1738	16183	0	16183	389466	0	389466
60903	803	0	803	0	0	0	29	0	29	832	0	832
61201	0	0	0	1773	0	1773	1773	0	1773	0	0	0
61203	0	0	0	19236851	0	19236851	19236851	0	19236851	0	0	0
61207	0	0	0	92	0	92	92	0	92	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	44	0	44	3120	0	3120	3076	0	3076	0	0	0
61306	318	0	318	418118	0	418118	417800	0	417800	0	0	0
70101	1079366	0	1079366	1679090	0	1679090	599724	0	599724	0	0	0
70102	257123	0	257123	384131	0	384131	127008	0	127008	0	0	0
70103	647689	0	647689	1028952	0	1028952	381263	0	381263	0	0	0
70106	8146	0	8146	13221	0	13221	5075	0	5075	0	0	0
70107	2698840	0	2698840	4730331	0	4730331	2031491	0	2031491	0	0	0
70301	0	0	0	7734074	0	7734074	8426802	0	8426802	692728	0	692728
70302	2814020	0	2814020	7455	0	7455	0	0	0	2806565	0	2806565
итого по пассиву(баланс)												
	130884640	10336443	141221083	1790409536	394532914	2184942450	1794065004	395736546	2189801550	134540108	11540075	146080183

Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	79857	0	79857	57714	0	57714	37379	0	37379	100192	0	100192
80601	0	0	0	105042	0	105042	105042	0	105042	0	0	0
80701	92	0	92	9	0	9	1	0	1	100	0	100
80801	8781	0	8781	70706	0	70706	77842	0	77842	1645	0	1645
80901	0	0	0	10703	0	10703	10703	0	10703	0	0	0
81001	1237	0	1237	0	0	0	1237	0	1237	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	89967	0	89967	244174	0	244174	232204	0	232204	101937	0	101937
Пассив												
85101	89909	0	89909	0	0	0	8051	0	8051	97960	0	97960
85201	0	0	0	27555	0	27555	27555	0	27555	0	0	0
85301	0	0	0	7	0	7	7	0	7	0	0	0
85401	0	0	0	15864	0	15864	15864	0	15864	0	0	0
85501	58	0	58	11945	0	11945	15864	0	15864	3977	0	3977
итого по пассиву (баланс)												
	89967	0	89967	55371	0	55371	67341	0	67341	101937	0	101937

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	15	0	15	4	0	4	0	0	0	19	0	19
90702	0	0	0	1	0	1	0	0	0	1	0	1
90704	0	0	0	8991	0	8991	8991	0	8991	0	0	0
90705	4	0	4	3067	0	3067	3071	0	3071	0	0	0
90803	17306541	2571	17309112	1215352	39	1215391	257769	26	257795	18264124	2584	18266708
90901	14620	0	14620	113352	0	113352	119988	0	119988	7984	0	7984
90902	1769056	301406	2070462	356999	19105	376104	374995	4858	379853	1751060	315653	2066713
90907	190792	0	190792	282807	0	282807	344322	0	344322	129277	0	129277
90908	0	894792	894792	0	287650	287650	0	668244	668244	0	514198	514198
91104	0	3	3	0	0	0	0	0	0	0	3	3
91202	217	0	217	166636	0	166636	327	0	327	166526	0	166526
91203	1694	0	1694	428	0	428	474	0	474	1648	0	1648
91207	5	0	5	3	0	3	2	0	2	6	0	6
91303	4576004	523	4576527	1916695	5	1916700	2755824	8	2755832	3736875	520	3737395
91305	20092298	12973281	33065579	4094321	2604659	6698980	3144333	286145	3430478	21042286	15291795	36334081
91307	35593434	4646160	40239594	3784134	311963	4096097	3108159	76938	3185097	36269409	4881185	41150594
91310	12703	0	12703	0	0	0	89	0	89	12614	0	12614
91406	1800569	131	1800700	34316	1	34317	34316	2	34318	1800569	130	1800699
91501	9661	0	9661	0	0	0	0	0	0	9661	0	9661
91502	48	0	48	0	0	0	0	0	0	48	0	48
91503	2100097	0	2100097	56458	0	56458	15355	0	15355	2141200	0	2141200
91504	44	0	44	6	0	6	1	0	1	49	0	49
91603	0	0	0	7568	1985	9553	7502	1985	9487	66	0	66
91604	356110	24620	380730	545226	45474	590700	500229	39570	539799	401107	30524	431631
99998	6647644	0	6647644	18031707	0	18031707	18424741	0	18424741	6254610	0	6254610
итого по активу (баланс)												
	90471556	18843487	109315043	30618071	3270881	33888952	29100488	1077776	30178264	91989139	21036592	113025731
Пассив												
91003	0	0	0	52836	0	52836	52836	0	52836	0	0	0
91004	0	0	0	6518	0	6518	6518	0	6518	0	0	0
91302	243542	123245	366787	610845	40658	651503	645559	941	646500	278256	83528	361784
91309	4150426	272490	4422916	17339961	7718	17347679	16789052	7137	16796189	3599517	271909	3871426
91401	0	0	0	34326	0	34326	34326	0	34326	0	0	0
91404	1267173	590768	1857941	350655	11222	361877	93082	432254	525336	1009600	1011800	2021400
99999	102667399	0	102667399	11742254	0	11742254	15845976	0	15845976	106771121	0	106771121
итого по пассиву (баланс)												
	108328540	986503	109315043	30137395	59598	30196993	33467349	440332	33907681	111658494	1367237	113025731

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	3198178	5348193	8546371	65290848	70335888	135626736	64079286	68169576	132248862	4409740	7514505	11924245
93002	0	2207254	2207254	210864	29449574	29660438	210864	27882297	28093161	0	3774531	3774531
93304	0	0	0	50919	0	50919	0	0	0	50919	0	50919

93601	1332410	0	1332410	515608	0	515608	1848018	0	1848018	0	0	0
93701	0	0	0	17379172	0	17379172	17379172	0	17379172	0	0	0
93702	340127	0	340127	16299959	0	16299959	16375462	0	16375462	264624	0	264624
93703	3914140	0	3914140	7673900	0	7673900	8525003	0	8525003	3063037	0	3063037
93801	0	0	0	343795	0	343795	343795	0	343795	0	0	0
94001	1016006	0	1016006	4204833	0	4204833	4243679	0	4243679	977160	0	977160
итого по активу (баланс)												
	9800861	7555447	17356308	111969898	99785462	211755360	113005279	96051873	209057152	8765480	11289036	20054516
Пассив												
96001	4690053	3855050	8545103	61349727	70904569	132254296	62995095	72637762	135632857	6335421	5588243	11923664
96002	0	2205898	2205898	0	28114070	28114070	0	29681838	29681838	0	3773666	3773666
96504	0	0	0	0	0	0	50920	0	50920	50920	0	50920
96601	1299224	0	1299224	1801935	0	1801935	502711	0	502711	0	0	0
96701	0	0	0	21072790	0	21072790	21072790	0	21072790	0	0	0
96702	347510	0	347510	20288925	0	20288925	20222908	0	20222908	281493	0	281493
96703	4920754	0	4920754	11088863	0	11088863	10191437	0	10191437	4023328	0	4023328
96801	2625	0	2625	343794	0	343794	342614	0	342614	1445	0	1445
97001	35194	0	35194	52696	0	52696	17502	0	17502	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	11295360	6060948	17356308	115998730	99018639	215017369	115395977	102319600	217715577	10692607	9361909	20054516

Д. Счета ДЕПО

Актив			
98000	2287.0000	331.0000	67.0000	2551.0000
98010	82037645.0000	295291291.0000	296993488.0000	80335448.0000
98020	0.0000	57.0000	57.0000	0.0000
итого по активу (баланс)				
	82039932.0000	295291679.0000	296993612.0000	80337999.0000
Пассив				
98040	14113782.0000	10010304.0000	10415381.0000	14518859.0000
98050	13414026.0000	761072687.0000	761092943.0000	13434282.0000
98053	0.0000	3892131.0000	3892131.0000	0.0000
98055	0.0000	594328.0000	594328.0000	0.0000
98060	2851569.0000	2850000.0000	15080.0000	16649.0000
98070	51660555.0000	502021407.0000	502729061.0000	52368209.0000
итого по пассиву (баланс)				
	82039932.0000	1280440857.0000	1278738924.0000	80337999.0000

Старший Вице-президент П.Ю.Голенков

Главный бухгалтер М.Ю.Чижов

М.П.

Код территории по ОКАТО	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 01.04.2007 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: в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	Всего
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	53582	0	53582
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	31476	0	31476
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	12544	0	12544
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	68761	3654	72415
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	671556	108952	780508
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	2901	0	2901
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	625910	24363	650273
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	162	162
18.	Кредитным организациям	11118	22533	2971	25504
19.	Банкам-нерезидентам	11119	31	764	795
	Итого по символам 11101-11119	0	1489294	140866	1630160
	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)	11208	0	0	0

собственности				
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	202	0	202
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Физическими лицами - индивидуальными предпринимателями	11214	3	0	3
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	577	51	628
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	782	51	833
3. Полученные просроченные проценты от:				
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	57	0	57
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	19402	979	20381
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	19459	979	20438
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	155	2	157
3. В банках-нерезидентах	11503	0	1475	1475
Итого по символам 11501-11503	0	155	1477	1632
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	264	0	264
2. В кредитных организациях	11602	562	0	562
3. В банках-нерезидентах	11603	0	12426	12426
Итого по символам 11601-11603	0	826	12426	13252
Итого по подразделу	0	1510516	155799	1666315
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка) 1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	28515	4	28519
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	14696	0	14696
3. Кредитных организаций	12103	364	0	364
4. Прочие долговые обязательства	12104	52903	0	52903
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	377	377
Итого по символам 12101-12107	0	96478	381	96859
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	0	0	0
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	0	0	0
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	6857	21	6878
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	5980	0	5980
3. Кредитных организаций	12403	150	0	150
4. Прочих ценных бумаг	12404	67206	0	67206
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	264	264
Итого по символам 12401-12407	0	80193	285	80478
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	0	0	0
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	8138	8138
Итого по символам 12501-12504	0	0	8138	8138
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	127921	0	127921
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	70357	0	70357

3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0
Итого по символам 12601,12605,12606	0	198278	0	198278
Итого по подразделу	0	374949	8804	383753
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	30	260685	260715
Итого по символам 13101	0	30	260685	260715
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	767520	718	768238
Итого по подразделу	0	767550	261403	1028953
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	11536	440	11976
2. Расчетным операциям	16104	931	131	1062
3. Другим операциям	16105	134	4	138
Итого по символам 16101-16105	0	12601	575	13176
Итого по подразделу	0	12601	575	13176
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	4113886	0	4113886
2. По другим операциям	17103	1484	0	1484
Итого по символам 17101-17103	0	4115370	0	4115370
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	133803	4056	137859
2. По операциям инкассации	17202	11049	0	11049
3. По расчетным операциям	17203	272530	4643	277173
4. По выданным гарантиям	17204	10190	1117	11307
5. По другим операциям	17205	56708	619	57327
Итого по символам 17201-17205	0	484280	10435	494715
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	116	0	116
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	23	378	401
4. От доставки банковских документов (кроме	17304	0	0	0

инкассации)				
5. От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	35	0	35
7. От сдачи имущества в аренду	17307	1563	0	1563
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	56	0	56
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	315	0	315
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	336	336
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	79712	79712
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	0	0	0
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	2868	0	2868
18. Другие доходы	17318	16493	5116	21609
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	21469	85542	107011
Итого по подразделу	0	4621119	95977	4717096
Всего доходов	10000	7286735	522558	7809293
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	248	0	248
2. Кредитным организациям	21102	30065	3524	33589
3. Банкам-нерезидентам	21103	87	44387	44474
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	30400	47911	78311
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	30400	47911	78311
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	53	0	53
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	9284	0	9284
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	29128	385	29513
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	2242	0	2242
10. Кредитным организациям	22110	0	96	96
11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
12. Физическим лицам - 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	40707	481	41188
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	0	0	0
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	28	0	28
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	45363	2154	47517
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	246868	4169	251037
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	92	0	92
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	300	300
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216	0	292351	6623	298974
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	333058	7104	340162
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	60168	7824	67992
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	19	91	110
Итого по символам 23101-23103	0	60187	7915	68102
Итого по подразделу	0	60187	7915	68102
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	130219	0	130219
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	130219	0	130219
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	13167	0	13167
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	84406	0	84406
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	30579	0	30579
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	2004	0	2004
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	130156	0	130156
Итого по подразделу	0	260375	0	260375
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	225260	225260
Итого по символам 25101	0	0	225260	225260
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	757334	739	758073
Итого по подразделу	0	757334	225999	983333
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	471483	0	471483
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	6876	0	6876
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	960	0	960
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	1605	63	1668
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	1695	0	1695
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	30	0	30
8. Прочие расходы	26109	12593	0	12593
Итого по символам 26101-26109	0	495242	63	495305
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	0	0	0
Итого по подразделу	0	495242	63	495305
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	20	0	20
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 налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	3	0	3
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	23	0	23
Итого по подразделу	0	23	0	23
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	4262771	0	4262771
2. По другим операциям	29103	403	0	403
Итого по символам 29101-29103	0	4263174	0	4263174
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	2431	0	2431
2. По операциям инкассации	29202	25430	0	25430
3. По расчетным операциям	29203	21423	7879	29302
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5. По другим операциям	29205	1950	4018	5968
Итого по символам 29201-29205	0	51234	11897	63131
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	29215	4342	33557
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	4848	0	4848
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	0	0	0
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	2847	0	2847
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	17646	323	17969
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	42829	0	42829
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	86	0	86
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	2753	0	2753
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	5536	0	5536
9. Содержание зданий и сооружений	29317	5831	0	5831
10. Расходы по охране	29318	24693	0	24693
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	24	0	24
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	15832	175	16007
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	623	0	623
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	3525	137	3662
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	326	14	340
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	268	0	268
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	262	0	262
19. Прочие расходы	29329	9288	0	9288
Итого по символам 29301-29329	0	166432	4991	171423

4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	354	0	354
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	354	0	354
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	68	0	68
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	34	0	34
6. Арендная плата	29406	109013	0	109013
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	349	349
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	88885	88885
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	52	0	52
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	155018	649	155667
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	4	0	4
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	26	0	26
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	237	0	237
20. Расходы по публикации отчетности	29422	0	0	0
21. Другие расходы	29423	38535	2	38537
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	303341	89885	393226
Итого по подразделу	0	4784181	106773	4890954
Всего расходов	20000	6720800	395765	7116565
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001			0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			692728
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			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 29 декабря 2006 г. № П - 467

УТВЕРЖДАЮ

Президент Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк»

_____ С. Н. Пушкин

Учетная политика

Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк» на 2007 финансовый год

Москва 2006 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. Учет операций доверительного управления
16. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и хозяйственных материалов. Методы оценки имущества.
17. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств.
18. Учет резервов
19. Учет фондов.
20. Организация бухгалтерского учета и налогового учета в филиалах и дополнительных офисах.
21. События после отчетной даты.
22. Налоговая, бухгалтерская и финансовая отчетность.
23. 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 Головным 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 2007 года и завершается 31 декабря 2007 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 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.В аналитическом учете по каждой статье доходов и расходов открываются отдельные лицевые счета.

Филиалы в течение отчетного квартала в своих балансах ведут самостоятельный аналитический 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. По счетам физических лиц ежегодная выверка остатков не производится.

Выверка счетов межфилиальных расчетов производится на ежедневной основе методом квитовки путем обработки дебетовых и кредитовых авизо.

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

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

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

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

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. 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 путем оформления двух мемориальных исправительных ордеров 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 досрочном исполнении сделки, учет сделки на счетах главы «Г» прекращается, с одновременным ее отражением на балансовых счетах № 47407 и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

3.15. 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.

4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ.

4.1. Налоговый период начинается 01 января 2007 года и завершается 31 декабря 2007 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 соответствие 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 права собственности на имущество на основании документа, подтверждающего переход права собственности (ст. 39 НК РФ), который определяется законодательством или договором, 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 (потранзакционные 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 (потранзакционные 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;
- в виде комиссий по операциям эквайринга в соответствии с договорами, заключенными с предприятиями торговли/услуг – дата получения банком реестра транзакции.

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 расходов от реализации имущества Банка – день передачи права собственности на имущество на основании документа, подтверждающего переход права собственности (ст. 39 НК РФ), который определяется законодательством или договором.

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.

Для исчисления наращенных процентов (дисконта) к получению по приобретенным (учтенным) векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения, исходя из которого определяется наращенный дисконт на конец отчетного периода используется срок обращения векселя, определяемый как разница между датой наступления срока не ранее, увеличенной на один год (365 или 366 дней) и датой приобретения (учета) векселя.

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

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.

Методы определения расчетной (справедливой) цены реализации ценных бумаг.

Для целей налогового учета и в соответствии с п. 6 статьи 280 Налогового Кодекса при определении расчетной цены реализации ценных бумаг не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг Банк руководствуется методом «пропорционального деления дохода». Экономический смысл данного метода заключается в следующем. Максимальный доход, который можно получить – это разница между номиналом ценной бумаги и стоимостью ее приобретения. Этот доход получается, если продать бумагу в день ее погашения, то есть срок владения ею также будет максимальным. А так как реализация бумаги происходит значительно раньше, то доход будет составлять такую же долю от максимального, какую фактический срок владения составляет от максимального.

$$РСЦ = (Н – С) x\ t / (t + t\ ост) + С$$

где РСЦ ***- справедливая расчетная цена,*** *Н* ***– номинал ценной бумаги,*** *С* ***– стоимость покупки ценной бумаги,*** *t* ***– срок, прошедший с момента приобретения бумаги, в днях,***
t ост ***– время, оставшееся до погашения бумаги, в днях.***

При формировании налоговой базы по операциям с ценными бумагами, *обращающимися* на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), за интервал между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен), указанный в п.5 ст.280 Кодекса, принимается интервал цен:

1. того режима торгов, в котором была заключена сделка с рассматриваемой ценной бумагой, если сделка заключена на ОРЦБ;
2. режима основных торгов ЗАО «ФБ ММВБ», если сделка заключена вне ОРЦБ (на внебиржевом рынке).

В случае реализации активов акционерных обществ, которыми Банк владел в случаях их возмездного приобретения, Банк оценивает их в соответствии с порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ по Методике утвержденной Минфином РФ № 10н и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг № 03-6/пз от 29.01.2003г. Под стоимостью чистых активов акционерных обществ понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы активов, принимаемых к расчету, суммы его пассивов, принимаемых к расчету по данным бухгалтерского учета. Стоимость акций (доли) по чистым активам рассчитывается путем умножения стоимости чистых активов акционерного общества на долю акций принадлежащих Банку в уставном капитале акционерного общества.

В отдельных случаях и в соответствии с п.6 статьи 280 Налогового Кодекса РФ Банк руководствуется своим правом определения справедливой расчетной цены акций - определить ее самостоятельно или с привлечением оценщика, при этом используя методы оценки стоимости, предусмотренные законодательством РФ.

Налогообложение операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с «Порядком организации налогового учета для исчисления налога на прибыль», утвержденного в Банке.

4.17. Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам Банка к расходам в целях налогового учета

Предельная величина процентов (дисконта), признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по долговым обязательствам Банка, выраженным в условных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), 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.

Для начисления наращенных процентов (дисконта) на конец отчетного (налогового) периода по собственным векселям Банка с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения, используется срок, определяемый как разница между датой наступления срока «не ранее», увеличенной на один год (365 или 366 дней) и датой составления векселя.

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). Налогообложения 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 помесячному 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 из лицевых счетов по вкладам, текущим счетам и счетам для расчетов по банковским картам физических лиц, счетам, связанным с обслуживанием указанных счетов (счета по учету накопленных процентов по вкладам и кредитам, ссудные счета по овердрафтам и кредитным картам и прочие), ведущиеся с помощью отдельного программного обеспечения, а так же счетам,

связанным с кредитами физических лиц хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости. Выписки из лицевых счетов клиентов – физических лиц распечатываются в соответствии с условиями договора.

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

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

6.5. ***Особенности ведения аналитического учета отдельных операций.***

Аналитический учет основных средств, расчетов по заработной плате с сотрудниками, обязательств по вкладам, депозитам, процентам, начисленным по банковским счетам и счетам для расчетов 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 ведения 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, по истечении срока исковой давности. Срок исковой давности определяется в соответствии Гражданским Кодексом РФ – 3 года.

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 приходуются 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 централизовано 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.

Порядок совершения операций с иностранной валютой в Банке осуществляется в соответствии с положениями и требованиями «Положения о бухгалтерском учете конверсионных операций в ОАО «ТрансКредитБанк» (Приказ № 128 от 18.05.2002г.).

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

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

8.3. 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. Межфилиальные расчеты Банка и филиалов в иностранной валюте и в валюте РФ осуществляются централизованно через Головной офис и регламентируются «Порядком расчетов в иностранной валюте между подразделениями ОАО «ТрансКредитБанк» (Приказ № 334 от 20.12.2004г.) и «Порядком расчетов в валюте РФ между подразделениями ОАО «ТрансКредитБанк» с использованием межфилиальных расчетов» (Приказ № 348 от 30.12.2004г.).

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 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», иные нормативные документы Банка России.

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

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

9.4. Учет начисленных (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.

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.

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 могут учитываться 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 аваля 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 бухгалтерского учета факторинговых операций» (утв. Приказом по Банку № П-192 от 15.06.2006г.).

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 восстребуется 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 10 марта 2006г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

10.2. Учет взносов в уставный капитал Банка в аналитическом учете осуществляется в разрезе акционеров юридических и физических лиц на каждых 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:

- Соответствие условию о необходимом обороте за последний календарный месяц подтверждается 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 Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Если ценная бумага соответствует критерию котируемости по ежемесячному обороту, но в течение месяца в соответствии с требованиями ФСФР России организатором торговли рыночная цена не рассчитывалась, то такие ценные бумаги подлежат переоценке в последний рабочий день месяца по средневзвешенной цене, сформировавшейся по итогам последней торговой сессии за этот 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 подлежит 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 Кодкса 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 № 283-П и п. 4.4 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 уполномоченного органа - Правления Банка (п.16.4.17 Устава ОАО «ТрансКредитБанк»).

Принятое решение о списании с баланса Банка нереальной для взыскания задолженности, в случае, если нереальная для взыскания ссуда превышает 1% от величины собственных средств (капитала) должно подтверждаться соответствующими актами.

Принятое решение о списании с баланса кредитной организации безнадежной для взыскания задолженности в размере, превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, должно подтверждаться соответствующим документом (определение, постановление судебных, нотариальных органов), свидетельствующим о том, что на момент принятия данного решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет должника невозможно, если отсутствие необходимости подтверждения указанными документами не предусмотрено специальным решением уполномоченного органа управления кредитной организации.

К документам, наличие которых является основанием для списания с баланса кредитной организации безнадежной для взыскания задолженности в размере, не превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, могут относиться документы, подтверждающие факт неисполнения должником обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности.

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 статье 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 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. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

15.1. Операции доверительного управления и бухгалтерский учет данных операций осуществляются Банком – доверительным управляющим в соответствии с требованиями Инструкции от 02.07.97г. № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями РФ», утвержденной приказом Банка России от 02.07.97 № 02-287 (с учетом изменений и дополнений), а также «Инструкцией о порядке бухгалтерского учета операций доверительного управления в ОАО «ТрансКредитБанк» (утв. Приказом от 20.04.2007г. № П-144). Банк осуществляет операции по управлению ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, переданными учредителями управления в соответствии с Договорами доверительного управления (далее – Договор). Договор может предусматривать управление имуществом в интересах учредителя управления (Выгодоприобретателя) без объединения имущества данного учредителя в имущественный комплекс с имуществом других лиц или с объединением имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс (ОФБУ) наряду с имуществом других лиц.

15.2. Объектами доверительного управления могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги.

Для ведения бухгалтерского учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление, используются счета доверительного управления раздела Б «Счета доверительного управления».

Операции по доверительному управлению учитываются Банком на отдельном балансе, составляемом по каждому договору доверительного управления. На основании отдельных балансов по договорам составляется ежедневный сводный баланс по доверительному управлению. Данные обособленных балансов по доверительному управлению не включаются в баланс по основной деятельности Банка.

Для проведения расчетов по доверительному управлению в рублях Банк открывает текущие счет на балансовом счете № 40701 «Финансовые организации» в РКЦ Банка России, Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи», Небанковской кредитной организации «расчетная палата РТС», а также в уполномоченных банках (банковская лицензия которых допускает осуществление расчетов в иностранной валюте) - для проведения расчетов в иностранной валюте.

15.3. Котируемые ценные бумаги, полученные в доверительное управление, подлежат ежедневной переоценке по рыночной цене ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли в соответствии с нормативными актами Федеральных органов исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Некотируемые ценные бумаги, переданные в доверительное управление, отражаются по оценочной стоимости, а приобретенные в процессе доверительного управления - по цене приобретения.

Сделки, по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки (в том числе сделки, заключенные на внебиржевом рынке), учитываются на счетах № 80601/85201 с даты заключения до даты исполнения требований и обязательств.

Перенос по срокам исполнения и при наступлении первой по срокам даты валютирования на соответствующие счета данных лицевых счетов не производится. Переоценка обязательств и требований по ценным бумагам в связи с изменением рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги не производится.

Суммы доходов и расходов, учтенные на счетах № 85401/80901 списываются на счет прибылей № 85501 ежемесячно.

Затраты Банка, связанные с осуществлением операций доверительного управления компенсируются (возмещаются) за счет имущества соответствующего Фонда.

Переоценка счетов в иностранной валюте отражается в учете в соответствии с нормативными актами Банка России по счетам № 85401/80901 «Нереализованные курсовые разницы».

В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих в процессе доверительного управления ценных бумаг принимается метод ФИФО.

15.4. Вознаграждение (комиссия), получаемое Банком согласно Договору за услуги доверительного управляющего по управлению имуществом, является его доходом от реализации и подлежит налогообложению в установленном порядке. Возмещение, в соответствии с условиями Договора, учредителем управления Банку расходов, связанных с осуществление доверительного управления признается доходом Банка. Датой получения указанных доходов признается последний день налогового (отчетного) периода, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств.

Расходы Банка, связанные с осуществлением доверительного управления признаются расходами доверительного управляющего. Датой осуществления указанных расходов признается дата предъявления Банку документов, служащих основанием для произведения расчетов.

16. ПОРЯДОК УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ И ХОЗЯЙСТВЕННЫХ МАТЕРИАЛОВ. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ИМУЩЕСТВА.

16.1. 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».

16.2. Налоговый учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов Банка осуществляется на основании «Порядка организации налогового учета для исчисления налога на прибыль».

16.3. 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.

16.4. 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.

16.5. 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».

16.6. Амортизация для целей бухгалтерского и налогового учета начисляется линейным способом, отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества исходя из срока полезного использования, установленного в соответствии с классификацией.

При этом в бухгалтерском учете по основным средствам, приобретенным до 1 января 2003 года амортизация исчисляется исходя из норм амортизационных отчислений, установленных Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990г. № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

16.7. 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.

16.8. 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 неотделимых улучшений, произведенных банком в арендуемое имущество) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, 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.

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.

16.9. 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.

16.10. 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.

16.11. 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.

16.12. Аналитический учет материальных запасов ведется в отдельной программе DIASOFT BALANCE в разрезе каждого объекта, предмета.

16.13. 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».

16.14. 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 непроизводственного назначения относятся на расходы банка не уменьшающие налогооблагаемую базу в момент их передачи в эксплуатацию.

16.15. 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.

16.16. 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.

16.17. Снятие с учета (списание) основных средств и нематериальных активов производится комиссией назначенной для этих целей приказом Президента Банка с указанием причин списания.

16.18. Неотделимые улучшения капитального характера в арендованные объекты основных средств, созданные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанной с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств по Классификатору основных средств.

Амортизационные отчисления по неотделимым улучшениям капитального характера в арендованные объекты основных средств созданным до 1 января 2006 года относятся к расходам, не учитываемым при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Затраты по созданию неотделимых улучшений в арендованные объекты основных средств, с 1 января 2006 года учитываются как расходы будущих периодов и подлежат списанию на расходы, учитываемые при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в течение всего срока аренды объектов основных средств исходя из сумм амортизации, рассчитанной с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств по Классификатору основных средств.

16.19. Порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.) определены в Положении о бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

17. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств.

17.1. 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».

17.2. 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»).

18. Учет резервов

18.1. 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 № П-192 от 15.06.2006г.) и нормативными документами Банка России.

18.2. 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».

19. Учет фондов.

19.1. 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.

19.2. 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).

19.3. 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.

20. Организация бухгалтерского учета и налогового учета в филиалах и дополнительных офисах.

20.1. Порядок расчетов между Головным офисом Банка, его филиалами и дополнительными офисами определяется нормативными документами Банка, утвержденными в установленном порядке Президентом Банка.

20.2. 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 кодека 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.

20.3. 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.

20.4. 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.

20.5. 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.

20.6. 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.

20.7. 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 раздельный учет «Налога на добавленную стоимость, полученного» и «Налога на добавленную стоимость, уплаченного».
- Выставлять счета-фактуры покупателям, вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг продаж.

Суммы НДС уплаченные учитываются на балансовом счете № 70209 символ 29416 «Налог на добавленную стоимость уплаченный».

20.8. 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 № 60301810800000004824 для последующего перечисления налога в бюджет.

20.9. 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.

20.10. 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 учреждениях Банка России, так и через счета межфилиальных расчетов с Головным офисом Банка.

20.11. 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.

20.12 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.

20.13. Учет остатков денег в кассах Головного офиса (филиалах) Банка и в его дополнительных офисах, движения денег отражается на отдельных лицевых счетах счета по учету кассы, отдельно для Головного офиса (филиала) Банка и каждого дополнительного офиса. В балансе эти данные показываются в соответствии с лицевыми счетами.

20.14. 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.

20.15. Сверка кассы с данными бухгалтерского учета производится Головным Банком и каждым филиалом и дополнительным офисом в установленном порядке отдельно по своим оборотам и остаткам.

20.16. Банк в целях осуществления контроля за работой филиалов и дополнительных офисов устанавливает для них внутрибанковскую отчетность.

20.17.Операции дополнительных офисов регламентируются общебанковским документами по расчетно-кассовому обслуживанию, правилами документооборота и технологией обработки учетной информации, а также Положением об обособленном структурном подразделении (кроме филиалов). Контроль за операциями совершаемыми обособленными структурными подразделениями осуществляется должностными лицами Головного офиса и филиала, к которому они относятся.

21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

21.1. Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который:

- происходит в период между отчетной датой (1 января 2007 года) и датой подписания Годового отчета Банка;
- оказывает существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

21.2. 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.

21.3. 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 2007 года.

21.4. 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 2007 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2007 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».

21.5. 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.

21. 6. Операции СПОД регистрируются в Ведомости оборотов по отражению СПОД и Сводной ведомости оборотов по отражению СПОД.

21.7. 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 2007 год».

22. НАЛОГОВАЯ, БУХГАЛТЕРСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.

22.1. 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.

22.2. 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 Российсской 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.

22.3. 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.

22.4. 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.

22.5. 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.

22.6. 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». Налог уплачивается по месту нахождения транспортного средства соответствующим структурным подразделением (филиалом) Банка.

22.7. **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.

22.8. 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.

23. ПРОЧИЕ НОРМЫ И ТРЕБОВАНИЯ.

23.1. 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.

23.2. 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.

23.3. В случае, если принятыми после утверждения Учетной политики федеральным 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**