

# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам  
за 1 квартал 2008 года

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

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

**Код эмитента: 02142-B**

Утвержден

Президент ОАО "ТрансКредитБанк"  
« 14 » мая 2008 года

(указывается уполномоченный орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

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

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

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

**Президент**

Дата " 14 " мая 2008 г.

\_\_\_\_\_   
подпись

**С.Н.Пушкин**  
И.О. Фамилия

**Главный бухгалтер**

Дата " 14 " мая 2008 г.

\_\_\_\_\_   
подпись  
М.П.

**М.Ю. Чижов**  
И.О. Фамилия

Контактное лицо: Заместитель начальника управления официальной отчетности  
М.Ю.Николаева

Телефон: (495) 788-08-80  
(указывается номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: (495) 788-08-79  
(указывается номер (номера) факса кредитной организации – эмитента)

Адрес электронной почты: [Marina.Nikolaeva@bnk.ru](mailto:Marina.Nikolaeva@bnk.ru)

Адрес страницы (страниц) в сети  
Интернет, на которой раскрывается  
информация, содержащаяся в  
настоящем ежеквартальном отчете: <http://www.tcb.ru>

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Введение</b>                                                                                                                                                                                                                                                                       | 6  |
| <b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, сведения о банковских счетах, об аудитор, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписывающих ежеквартальный отчет</b> | 7  |
| 1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                      | 7  |
| 1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                    | 8  |
| 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                | 9  |
| 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 |
| <b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента</b>                                                                                                                                                                                   | 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                                                                                                                                                                                                                             | 17 |
| 2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам                                                                                                                                                                                  | 17 |
| 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                                                                                                                                                                                              | 18 |
| 2.5.1. Кредитный риск                                                                                                                                                                                                                                                                 | 18 |
| 2.5.2. Страновой риск                                                                                                                                                                                                                                                                 | 18 |
| 2.5.3. Рыночный риск                                                                                                                                                                                                                                                                  | 19 |
| 2.5.3.1. Фондовый риск                                                                                                                                                                                                                                                                | 19 |
| 2.5.3.2. Валютный риск                                                                                                                                                                                                                                                                | 19 |
| 2.5.3.3. Процентный риск                                                                                                                                                                                                                                                              | 20 |
| 2.5.4. Риск ликвидности                                                                                                                                                                                                                                                               | 20 |
| 2.5.5. Операционный риск                                                                                                                                                                                                                                                              | 20 |
| 2.5.6. Правовые риски                                                                                                                                                                                                                                                                 | 20 |
| 2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)                                                                                                                                                                                                                             | 21 |
| 2.5.8. Стратегический риск                                                                                                                                                                                                                                                            | 21 |
| 2.5.9. Информация об ипотечном покрытии                                                                                                                                                                                                                                               | 22 |
| <b>III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте</b>                                                                                                                                                                                                                   | 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                                                                                                                                                                                                                                                          | 26 |
| 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                                                                                                                                                                                                                      | 34  |
| 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                              | 34  |
| 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                    | 34  |
| 3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                | 36  |
| 3.2.4. Общие тенденции развития рынка банковских услуг                                                                                                                                                                                                                                         | 36  |
| 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                               | 36  |
| 3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях                                                                                                                                                              | 36  |
| 3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                              | 39  |
| 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                                             | 61  |
| <b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента</b>                                                                                                                                                                                                    | 62  |
| 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                          | 62  |
| 4.1.1. Прибыль и убытки                                                                                                                                                                                                                                                                        | 62  |
| 4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности                                                                                                                                                             | 63  |
| 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                                                                                                                                                                                                                                    | 70  |
| 4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                  | 72  |
| 4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований                                                                                                                  | 73  |
| 4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                  | 73  |
| <b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента</b> | 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                                                                                                                                                                                                 | 84  |
| 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                         | 112 |
| 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                             | 112 |
| 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                          | 114 |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                           | 118 |
| 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                                                                                                                                  | 118 |
| 5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                  | 119 |
| <b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>                                                                                                                                                                       | 120 |
| 6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                      | 120 |
| 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 | 120 |
| 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                    | 122 |
| 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                   | 123 |
| 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                                                                                                                               | 123 |
| 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность                                                                                                                                                                                                                                         | 128 |
| 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 133 |
| <b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация</b>                                                                                                                                                                                                                                                              | 135 |
| 7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 135 |
| 7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный квартал                                                                                                                                                                                                                                                        | 135 |
| 7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год                                                                                                                                                                                                                                        | 135 |
| 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 135 |
| 7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации – эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года                                                                                                                     | 135 |
| 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                                                                                                                                               | 136 |
| <b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах</b>                                                                                                                                                                                                                                             | 137 |
| 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 137 |

|                                                                                                                                                                                                                             |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента                                                                                                                                    | 137 |
| 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента                                                                                                                                    | 137 |
| 8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента                                                                                                    | 137 |
| 8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента                                                                                               | 142 |
| 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 | 144 |
| 8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом                                                                                                                                      | 145 |
| 8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                      | 145 |
| 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента                                                                                                                                              | 148 |
| 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента                                                                        | 150 |
| 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)                                                                                                                                               | 150 |
| 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых находятся в обращении                                                                                                                                                     | 150 |
| 8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)                                                                                                  | 167 |
| 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска                                                                                                                             | 167 |
| 8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска                                                                                                                                                      | 168 |
| 8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием                                                                                                                                      | 172 |
| 8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента                                                                                                       | 172 |
| 8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам                                             | 173 |
| 8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента                                                                                      | 174 |
| 8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента                                          | 175 |
| 8.10. Иные сведения                                                                                                                                                                                                         | 192 |
| Приложение 1                                                                                                                                                                                                                | 193 |
| Приложение 2                                                                                                                                                                                                                | 209 |
| Приложение 3                                                                                                                                                                                                                | 226 |

## 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.п. 22.1. Инструкции ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10 марта 2006г. №128-И в ред. От 28.03.2007 и п. 5.1 п.п. а «Положения о раскрытии информации эмиссионных ценных бумаг», утвержденного приказом ФСФР от 10.10.2006 г. 06-117/пз-н в ред. От 30.08.2007 г.

### **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

Вид: Облигация

Идентификационные признаки: с обеспечением, процентные, неконвертируемые, на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения, серия 01

Форма: документарная

Серия: 01

Количество размещенных ценных бумаг: 3 000 000 (Три миллиона) штук

Номинальная стоимость: 1000 рублей

Вид: Облигация

Идентификационные признаки: с обеспечением, процентные, неконвертируемые, на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения, серия 02

Форма: документарная

Серия: 02

Количество размещенных ценных бумаг: 3 000 000 (Три миллиона) штук

Номинальная стоимость: 1000 рублей

### **Иная информация:**

Банковский идентификационный код (БИК): 044525562.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7722080343.

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

**І. Краткие сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента,  
сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом  
консультанте кредитной организации – эмитента**

**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. Луков Владимир Валентинович | 1963         |
| 4. Орлов Сергей Владимирович   | 1965         |
| 5. Попова 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         |
| 13. Панарин Олег Станиславович     | 1962         |

**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       | № кор. Счета в Банке России, наименование подразделения Банка России         | № счета в учете кредитной организации-эмитента                       | № счета в учете банка контрагента                                    | Тип счета                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 1                                                                                                      | 2                                        | 3                                                   | 4          | 5         | 6                                                                            | 7                                                                    | 8                                                                    | 9                          |
| Закрытое акционерное общество «ЮНИКРЕДИТ БАНК»                                                         | ЗАО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»                     | 119034, г. Москва, Пречистенская наб. д. 9          | 7710030411 | 044525545 | 30101810300000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России                    | 30110826400000009706<br>30110392400000009706                         | 30109826100010420333<br>30109392400010420334                         | Ностро                     |
| Открытое акционерное общество «Альфа-Банк»                                                             | ОАО «Альфа-Банк»                         | 107078, г.Москва, ул. М.Порываевой, д.9             | 7728168971 | 044525593 | 30101810200000000593 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России                      | 30110974800000005061                                                 | 30109974800000001012                                                 | Ностро                     |
| Межрегиональный акционерный банк «ЮГО-ВОСТОК» (Открытое акционерное общество)                          | ОАО БАНК «ЮГО-ВОСТОК»                    | 394006, г. Воронеж, ул. Платонова, д. 4             | 3666026960 | 042007793 | 30101810200000000793 в ГРКЦ ГУ Банка России по Воронежской области г.Воронеж | 30110810100000009782<br>30110840400000009782<br>30110978000000009782 | 30109810500000000004<br>30109840800000000004<br>30109978400000000004 | 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<br>30110810000010009830                         | 30109810700000040323<br>30109810300000000323                         | Ностро<br>Ностро           |
| Открытое акционерное общество «Банк ВТБ»                                                               | ОАО «Банк ВТБ»                           | 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29 | 7702070139 | 044525187 | 30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России                    | 30110810000000007033<br>30110840300000007033<br>30110810300001007033 | 30109810955550010174<br>30109840655550000069<br>30109810855550000174 | Ностро                     |
| Акционерный Коммерческий Банк «Еврофинанс Моснарбанк» (открытое акционерное общество)                  | ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»          | 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, 29              | 7703115760 | 044525204 | 30101810900000000204 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России                    | 30110840800010005046<br>30110810500010005046                         | 30109840700005829213<br>30109810100005829212                         | Ностро<br>Ностро<br>Ностро |
| Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)         | ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» | 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13   | 7750004023 | 044525271 | 30101810900000000721 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России                    | 30110840400000004606                                                 | 30109840600000000210                                                 | Ностро                     |
| Акционерный коммерческий Банк «Славянский Банк»                                                        | АКБ «Славянский Банк»                    | 109544, г.Москва, ул.Б.Андроньевская, д.17          | 7722061076 | 044525829 | 30101810000000000829                                                         | 30110810600000005134<br>30110840900000005134<br>30110978500000005134 | 30109810600000005134<br>30109840700009020145<br>30109978300009020145 | Ностро                     |
| ОАО Банк «Возрождение»                                                                                 | ОАО Банк «Возрождение»                   | 101990, г.Москва, ул.Лучников пер. д.7/4, стр.1     | 5000001042 | 044525181 | 30101810900000000181                                                         | 30110810300000005036                                                 | 30109810800100070264                                                 | 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    |
| DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS       | DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS | 130 Liberty St., New York City, NY 10006, USA.                | 30114840700000005026                           | 044-161-18                        | Ностро    |
| Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main        | Deutsche Bank AG                     | Taursanlage 12, 60325 Frankfurt am Main, Germany              | 30114978300000005194                           | 100947183000                      | Ностро    |
| Nordea Bank Finland PLC, Helsinki, Finland | Nordea Bank Finland PLC              | Aleksisrivenkatu 36B, 00100 Helsinki, Finland                 | 30114978600000007025                           | 20006701043633                    | Ностро    |
| BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK AG.        | BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK AG.  | 80538, Germany, Muenchen, Tucherpark, 16                      | 30114978100010009157                           | 69 106 714                        | Ностро    |
| CommerzBank AG, Frankfurt am Main          | CommerzBank AG                       | Frankfurt am Main, D-60261, Germany                           | 30114978200000009452                           | 400886996800                      | Ностро    |
| CLEARSTREAM BANKING S.A., LUXEMBOURG       | CLEARSTREAM BANKING S.A., LUXEMBOURG | 42 Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg, Luxembourg, +3522430 | 30114840700000006601                           | 72970                             | Ностро    |
| Dresdner Bank AG, Frankfurt am Main        | Dresdner Bank AG                     | Yvergen –Ponto-Platz 1, Frankfurt am Main, Germany.           | 30114978400000006103                           | 499/08122805/11/888               | 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    |
| Barclays Bank PLC                          | Barclays Bank PLC                    | 1 Churchill Place, London, E14 5 HP                           | 30114826600000007850                           | 203253 53204057                   | 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                                                                                                                                                                  | <a href="mailto:w.moscow@ey.com">w.moscow@ey.com</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности                                                                                                    | Лицензия №E003246 от 17.01.2003<br>Срок действия лицензии: до 17.01.2013 года                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 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 Междуна-родная Бизнес Ассоциация, Ассоциация Европейского бизнеса, Американская торговая палата, Деловой совет по корпоративному управлению на развивающихся рынках Европы, Союз Немецкой экономики, Некоммерческое партнерство «Институт профессиональ-ных 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, 2007 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 составляла до 20 декабря 2007 года более 25 процентов, заключение договоров оказания аудиторских услуг для осуществления обязательного ежегодного аудита осуществлялось по итогам проведения открытого конкурса.

Порядок проведения таких конкурсов был 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 03.11.2006 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 24.07.2006 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 подписываются 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.

Вышеуказанная процедура по порядку выбора аудитора Банка действовала в 2007 году. Выбранный таким образом аудитор осуществлял проверку Банка по итогам работы за 2007 г.

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».

В связи с тем, что 20 декабря 2007 г. внесением в реестр акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» записи о переходе к ОАО «Российские железные дороги» права собственности на 1 243 725 000 обыкновенных акций банка завершены организационно-правовые процедуры, связанные с внесением Российской Федерацией 75%-го пакета акций ОАО «ТрансКредитБанк» в уставной капитал ОАО «Российские железные дороги» Банк вправе самостоятельно выбирать и назначать аудитора для заверения отчетности как по российским, так и по международным стандартам. .

Согласно внутреннего Положения Банка «О работе с хозяйственными договорами» при заключении договора на сумму более 5 млн. рублей для определения наилучшего по совокупности оценок качества, стоимости и сроков исполнения предложения контрагента проводится официальный тендер (конкурс) в соответствии с Положением о правилах проведения тендера (конкурса) на размещение заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для ОАО «ТрансКредитБанк».

Основными участниками тендера (конкурса), проводимого в Банке являются организатор тендера (конкурса), тендерная (конкурсная) комиссия, рабочие группы, создаваемые в зависимости от вида размещения заказа, участники тендера (конкурса), претенденты, oferенты. Для проведения тендера (конкурса) создается тендерная (конкурсная) комиссия, а также рабочие группы, количественный и персональный состав которых, включая председателя комиссии и руководителей рабочих групп, утверждается приказом по Банку.

Право на заключение контрактов (договоров) на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для Банка предоставляется *участнику тендера (конкурса)*, предложения которого полностью удовлетворяют квалификационным и другим установленным Банком требованиям и наилучшим образом соответствуют критериям выявления победителя тендера (конкурса). В тендере (конкурсе) могут принимать участие любые российские и зарубежные предприятия и организации независимо от форм собственности.

Участниками тендера (конкурса) (поставщиками, подрядчиками и исполнителями) могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели:

- имеющие необходимые профессиональные знания и квалификацию, опыт, положительную репутацию;
- имеющие лицензию на соответствующий вид деятельности в соответствии с действующим законодательством (если деятельность подлежит лицензированию);
- имеющие финансовые средства, производственные мощности, оборудование и другие материальные возможности;
- обладающие необходимыми трудовыми ресурсами для выполнения контракта (договора);
- своевременно подавшие заявку на участие в тендере (конкурсе) и другие необходимые документы.

Требования к участникам тендера (конкурса):

- поставщик, подрядчик, исполнитель должны исполнять обязательства по уплате налогов в бюджеты всех уровней и обязательных платежей в государственные внебюджетные фонды;
- поставщик, подрядчик, исполнитель не должны быть неплатежеспособными, находиться в процессе ликвидации (для юридического лица), быть признанными несостоятельным (банкротом);
- поставщиком, подрядчиком, исполнителем не может являться предприятие, организация, на имущество которых в соответствии с решением суда наложен арест, и (или) экономическая деятельность которых в соответствии действующим законодательством приостановлена;
- любое требование, предусмотренное настоящим Положением, должно содержаться в тендерной документации и относиться ко всем поставщикам, подрядчикам и исполнителям.

Тендерная (конкурсная) комиссия оценивает и сопоставляет заявки на участие в тендере (конкурсе) для определения победителя конкурса в соответствии с порядком и критериями, предусмотренными тендерной документацией. Тендерная (конкурсная) комиссия по результатам рассмотрения представленных участниками тендера (конкурса) заявок принимает решение о победителе тендера (конкурса) либо об отклонении всех представленных заявок на участие в тендере (конкурсе). В этом случае тендер (конкурс) признается несостоявшимся. Протокол тендерной (конкурсной) комиссии служит основанием для подготовки и заключения контракта(ов) (договора(ов) на поставку товаров, выполнение работ или оказание услуг.

Перед заключением контракта (договора) организатор тендера (конкурса) по результатам утверждения результатов тендера (конкурса) тендерной (конкурсной) комиссией направляет соответствующее уведомление участнику, выигравшему тендер (конкурс).

***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 2006 года в рамках подготовки к выпуску евробондов в феврале 2007г. ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» проводил проверку девятимесячной отчетности. В третьем квартале ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» подготовил финансовый обзор, как раздел проспекта эмиссии еврооблигаций, комфортное письмо и осуществил сверку информации для проспекта эмиссии еврооблигаций. Аудиторской фирмой ООО «Банк'с-Аудит-Сервис» было подготовлено аудиторское заключение финансовой бухгалтерской отчетности ОАО «ТрансКредитБанк» за период с 01.01.2007 по 30.06.2007.

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 2007 года составил 285 000 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                                                                    | 01.01.2004 | 01.01.2005 | 01.01.2006 | 01.01.2007 | 01.01.2008  | 01.04.2008  |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| 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.                                     | 3 845 243  | 4 099 160  | 4 936 822  | 7 181 540  | 12 477 338  | 14 261 341  |
| Чистая прибыль, тыс. руб.                                                     | 1 038 341  | 458 496    | 785 585    | 2 034 144  | 2 535 351   | 232 297     |
| Рентабельность активов, %                                                     | 2,87       | 0,86       | 0,97       | 0.33       | 3.3         | 0.59        |
| Рентабельность капитала, (%)                                                  | 27,00      | 11,19      | 15,91      | 10.53      | 28.2        | 5.73        |
| Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб. | 21 303 488 | 23 285 409 | 37 937 182 | 59 783 383 | 110 088 671 | 125 618 525 |

#### *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). (в ред. Приказов ФСФР РФ от 14.12.2006 N 06-148/пз-н, от 12.04.2007 N 07-44/пз-н, 30.08.2007 N 07-93/пз-н).

#### *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.

Собственный капитал увеличился в первом квартале 2008 года на 6159057 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2007 года, в процентном соотношении это составляет 76,02%. На конец отчетного квартала собственный капитал составил 14,26 млрд. рублей.

ТрансКредитБанк добился существенного прироста всех основных финансовых показателей. Так, по итогам первого квартала 2008 года получена чистая прибыль в размере 232295 тыс.руб. Рост чистой прибыли в первом квартале 2008 года 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. Привлеченные средства имеют четкую тенденцию к наращиванию, прирост составил 54019194 тыс. руб. или 75,45 % в сравнении с первым кварталом 2007г.

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 01.04.2008 г. включает 34 филиалов 5 дочерних региональных банков, что существенно увеличило долю региональных клиентов в бизнесе

## 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

(тыс.руб.)

|                        |            |
|------------------------|------------|
| Дата                   | 01.04.2008 |
| Рыночная капитализация | 12 553 331 |

К обращению на Фондовой бирже ММВБ допущены обыкновенные бездокументарные акции банка в объеме 1 658 300 000 шт., номинальная стоимость акции составляет 1 рубль.

Выпуску акций банка присвоен государственный регистрационный номер 10102142В, ISIN код- RU000AOJPLQ6, торговый код – TCBN.

Первые сделки с акциями прошли 05 февраля 2008г., их объем составил 10800 шт. Цены сделок были в диапазоне от 7,5 до 8 рублей за акцию, средняя цена акции составила 7,57 рубля.

## 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 01.01.2008г.          |               | На 01.04.2008г.          |               |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
|                                                                    | Срок наступления платежа |               | Срок наступления платежа |               |
|                                                                    | До 30 дней               | Свыше 30 дней | До 30 дней               | Свыше 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             | 111                      | 0             |
| в том числе просроченная                                           | 0                        | X             | 0                        | X             |
| Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям             | 0                        | 13677         | 1007                     | 0             |
| 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         | 313736                   | 0             | 77391                    | 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                                      | 17087                    | 3510          | 69743                    | 1037          |
| 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             | 70300                    | 0             |
| в том числе просроченная                                           | 0                        | X             | 0                        | X             |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам                        | 0                        | 0             | 7                        | 0             |
| в том числе просроченная                                           | 0                        | X             | 0                        | X             |
| Налог на добавленную стоимость полученный                          | 0                        | 0             | 618                      | 10            |
| в том числе просроченная                                           | 0                        | X             | 0                        | X             |
| Прочая кредиторская задолженность                                  | 17163                    | 1257932       | 34756                    | 1272614       |
| в том числе просроченная                                           | 71                       | X             | 37                       | X             |
| Итого                                                              | 347986                   | 1275119       | 253933                   | 1273661       |

|                                |    |   |    |   |
|--------------------------------|----|---|----|---|
| в том числе итого просроченная | 71 | X | 37 | X |
|--------------------------------|----|---|----|---|

**Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2008г.:**

|                                                                           |                                            |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование                                             | BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG.       |
| Сокращенное фирменное наименование                                        | HYPOVEREINSBANK                            |
| Место нахождения                                                          | Am Tucherpark 16, 80538<br>Munich, Germany |
| Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.,                              | 437 391                                    |
| Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.                 | -                                          |
| Условия просроченной кредиторской задолженности                           | -                                          |
| Является /не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента | не является                                |

|                                                                           |                                               |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование                                             | FINANCIERS NATEXIS BANQUES POPULAIRES         |
| Сокращенное фирменное наименование                                        | NATEXIS BANQUES POPULAIRES                    |
| Место нахождения                                                          | 45, rue Saint-Dominique – 75007 Paris, France |
| Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.,                              | 364 963                                       |
| 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 01.04.2008г.:**

|                                              |                                                        |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Сокращенное фирменное наименование           | BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG. – HYPOVEREINSBANK |
| Место нахождения                             | Am Tucherpark 16, 80538<br>Munich, Germany             |
| Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб., | 191 346                                                |

|                                                                           |             |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 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.,                              | 190 020                                       |
| Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.                 | -                                             |
| Условия просроченной кредиторской задолженности                           | -                                             |
| Является /не является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента | не является                                   |

|                                                                           |                                             |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Сокращенное фирменное наименование                                        | WestLB                                      |
| Место нахождения                                                          | Herzogstrasse 15, 40217 Dusseldorf, Germany |
| Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.,                              | 157 063                                     |
| 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                                                                       |
| 01.04.2008      | 34 584                                   | 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 на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала, за пять последних завершенных финансовых лет и действующих на дату окончания 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 01.04.2008 г. составили 82 000 043 тыс. рублей, их них:

гарантии, выданные банком – 5 388 041 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 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 Банка на дату окончания последнего завершенного квартала, 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 01.04.2008 г. составило 52 839 298 из них:

– гарантии, поручительства, полученные банком – 52 839 298 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 облигаций номинированных в рублях является частью реализуемой Банком программы внешнего финансирования. Целью реализации программы является диверсификация ресурсной базы путем более широкого использования инструментов денежного рынка и расширения публичной кредитной истории Банка.

Банк намерен использовать средства, привлеченные в ходе размещения облигаций, на финансирование основной деятельности, в том числе предоставление кредитов. Банк планирует развивать программы кредитования крупных корпоративных клиентов, физических лиц, сотрудников организаций – крупных клиентов Банка, проводить работу по дальнейшей диверсификации кредитного портфеля, привлечению новых заемщиков и внедрению новых кредитных продуктов.

Размещение кредитной организацией – эмитентом ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

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

### **2.5.1. Кредитный риск**

ОАО «ТрансКредитБанк» подвергается кредитным рискам, состоящим в том, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком.

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

### **2.5.2. Страновой риск**

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

ОАО «ТрансКредитБанк» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и 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 210 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, незначительный, 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 невостреванных 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 невостреванных 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 ОАО «ТрансКредитБанк» устанавливает лимиты на уровень риска по валютам в целях контроля валютной позиции. В основе управления валютным риском банка лежит ограничение размера максимально допустимых потерь Банка, связанных с негативным движением курсов валют. Оценка возможного уровня таких потерь проводится с использованием технологии VaR. Данная

методика позволяет на ежедневной основе осуществлять контроль соответствия уровня принимаемого Банком валютного риска его возможностям с точки зрения имеющегося капитала. Расчет новых значений волатильностей и обновление корреляционной матрицы курсов валют производится с регулярностью «раз в месяц», что является приемлемым сроком для валютного рынка.

#### **2.5.3.3. 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           | №1081                                                                                                                            |
| Дата получения           | 22 ноября 2007 года                                                                                                              |
| Орган, выдавший лицензию | Федеральная служба по финансовым рынкам                                                                                          |
| Срок действия лицензии   | 22 ноября 2010 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.

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

178 от 15 февраля 2007 года.

По состоянию на 01.04.2008 г. в реестре владельцев именных ценных бумаг ОАО «ТрансКредитБанк» зарегистрировано 119 владельцев и 3 номинальных держателя акций банка, из них владеющие более 5% уставного капитала Банка: открытое акционерное общество «Российские железные дороги» - 74,9955%, Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая Компания» (номинальный держатель) – 19,5266% (в том числе: Общество с ограниченной ответственностью «Центральный депозитарий фондов» (номинальный держатель) –18,7258 %); Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» (номинальный держатель) – 5,3628 %.

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».

В число крупнейших корпоративных клиентов ОАО «ТрансКредитБанк», входят такие организации как ОАО "Российские железные дороги", НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ", ОСАО "Ингосстрах", ОАО "Первая грузовая компания", ОАО "ТрансКонтейнер", ЗАО "СЕВЕРСТАЛЬТРАНС", ООО ММК-транс, Группа "Трансмашхолдинг", ОАО "БЕЛОН", ОАО "ГАЗПРОМРЕГИОНГАЗ", Группа компаний АВТОТОР, ФГУП ""ПРОИЗВОДСТВЕННОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ "УРАЛВАГОНЗАВОД" им. Ф.Э.ДЗЕРЖИНСКОГО, ОАО "Дальневосточная генерирующая компания", ОАО "Якутскэнерго", ОАО "Енисейская ТГК", ОАО МРСК Центра, ОАО "Альянс "Русский текстиль", Группа компаний R-Style.

Суммарный объем средств, привлеченных от клиентов банка на 01.04.2008 г. составил 105,32 млрд. рублей (72,72 на 01.04.2007) – прирост за год составил 44,83%.

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 20 иностранных банков-корреспондентов, основными среди них можно назвать Deutsche Bank AG (Frankfurt am Main), DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS, Credit Suisse, (Zurich), Nordea Bank Finland PLC (Helsinki), BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG (Germany, Muenchen) JP Morgan Chase Bank, New York.

Количество филиалов и представительств:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.1.4. Контактная информация**

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

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

Отдел корпоративного секретаря Департамента корпоративного управления

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

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7722080343

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

|                                                                        |                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Наименование                                                        | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Нижний Новгород</b> |
| Дата открытия                                                          | 22.09.2000 г.                                                                        |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 603155, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 19/6                                      |
| Телефон                                                                | (831) 437-15-15                                                                      |
| ФИО руководителя                                                       | Тюрин Владимир Николаевич                                                            |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                     |
| 2. Наименование                                                        | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Самара</b>          |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                     |
| 3. Наименование                                                        | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Екатеринбург</b>    |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                    |
| 4. Наименование                                                        | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Челябинск</b>      |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                    |
| 5. Наименование                                                        | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Саратов</b>        |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                    |
| 6. Наименование                                                        | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Калининград</b>    |
| 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                                                       | Харьковченко Александр Иосифович                                                    |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                    |
| 7. Наименование                                                        | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ярославль</b>      |
| 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 Порфирьевич                                                         |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                    |
| 8. Наименование                                                        | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Южно-Сахалинск</b> |
| Дата открытия                                                          | 23.04.2001г.                                                                        |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 693006, г. Южно-Сахалинск, ул. Карла Маркса, д. 20                                  |

|                                                                        |                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| Телефон                                                                | (4242) 46-05-00                                                                  |
| ФИО руководителя                                                       | Богданов Дмитрий Дмитриевич                                                      |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                 |
|                                                                        |                                                                                  |
| 9. Наименование                                                        | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новокузнецк</b> |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                 |
|                                                                        |                                                                                  |
| 10. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Красноярск</b>  |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                 |
|                                                                        |                                                                                  |
| 11. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Иркутск</b>     |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                 |
|                                                                        |                                                                                  |
| 12. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Астрахань</b>   |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                 |
|                                                                        |                                                                                  |
| 13. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Оренбург</b>    |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                 |
|                                                                        |                                                                                  |
| 14. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Новосибирск</b> |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                 |
|                                                                        |                                                                                  |
| 15. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Омск</b>        |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                 |
|                                                                        |                                                                                  |
| 16. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пермь</b>       |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                 |
|                                                                        |                                                                                  |
| 17. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Курган</b>      |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                 |
|                                                                        |                                                                                  |
| 18. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Пенза</b>       |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                 |

|                                                                        |                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 19. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Санкт-Петербург</b> |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                     |
| 20. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Волгоград</b>       |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                     |
| 21. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Тверь</b>           |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                     |
| 22. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Ижевск</b>          |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                     |
| 23. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Мурманск</b>        |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                     |

|                                                                        |                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 24. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Хабаровск</b>    |
| Дата открытия                                                          | 14.04.2006 г.                                                                     |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 680000, г. Хабаровск, ул. Комсомольская, д. 80                                    |
| Телефон                                                                | (4212) 31-17-80                                                                   |
| ФИО руководителя                                                       | Фаттахова Алла Александровна                                                      |
| Срок действия доверенности руководителя                                | С 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                  |
|                                                                        |                                                                                   |
| 25. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Петрозаводск</b> |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                  |
|                                                                        |                                                                                   |
| 26. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Псков</b>        |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                  |
|                                                                        |                                                                                   |
| 27. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Тула</b>         |
| 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 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                                  |
|                                                                        |                                                                                   |
| 28. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Брянск</b>       |
| Дата открытия                                                          | 04.06.2007 г.                                                                     |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 241020, г. Брянск, ул. 2-я Аллея, д.13                                            |
| Телефон                                                                | (4832) 60-25-99                                                                   |
| ФИО руководителя                                                       | Новикова Елена Геннадьевна                                                        |

|                                                                        |                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2008 г. по 31.01.2009 г.                                              |
|                                                                        |                                                                               |
| 29. Наименование                                                       | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Калуга</b>   |
| Дата открытия                                                          | 30.07.2007 г.                                                                 |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 248025, г. Калуга, пер. Малинники, д. 21                                      |
| Телефон                                                                | (4842) 51-53-35                                                               |
| ФИО руководителя                                                       | Игнахина Елена Алексеевна                                                     |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2008 по 31.01.2009                                                    |
|                                                                        |                                                                               |
| 30.Наименование                                                        | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Кемерово</b> |
| Дата открытия                                                          | 06.08.2007 г.                                                                 |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 650000, г. Кемерово, ул. Весенняя, д. 22                                      |
| Телефон                                                                | (3842) 34-88-07                                                               |
| ФИО руководителя                                                       | Фролова Галина Ивановна                                                       |
| Срок действия доверенности руководителя                                | с 18.01.2008 по 31.01.2009 г.                                                 |
|                                                                        |                                                                               |
| 31.Наименование                                                        | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Барнаул</b>  |
| Дата открытия                                                          | 01.10.2007 г.                                                                 |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 656015, Алтайский край, г. Барнаул, проспект Ленина, д.68                     |
| Телефон                                                                | (3852) 28-94-51                                                               |
| ФИО руководителя                                                       | Вебер Эльвира Александровна                                                   |
| Срок действия доверенности руководителя                                | С 18.01.2008 по 31.01.2009 г.                                                 |
|                                                                        |                                                                               |
| 32.Наименование                                                        | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Томск</b>    |
| Дата открытия                                                          | 08.10.2007 г.                                                                 |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 634041, г. Томск, проспект Кирова, д. 51а, стр.15                             |
| Телефон                                                                | (3822) 56-58-60                                                               |
| ФИО руководителя                                                       | Корнев Сергей Константинович                                                  |
| Срок действия доверенности руководителя                                | С 18.01.2008 по 31.01.2009 г                                                  |

|                                                                        |                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 33.Наименование                                                        | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Курск</b> |
| Дата открытия                                                          | 11.01.2008 г.                                                              |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 305000, г. Курск, Красная площадь, д. 6.                                   |
| Телефон                                                                | (4712) 70-33-50                                                            |
| ФИО руководителя                                                       | Серов Валерий Константинович                                               |
| Срок действия доверенности руководителя                                | С 04.02.2008 по 31.01.2009 г                                               |
| 34.Наименование                                                        | <b>Филиал Открытого Акционерного Общества "ТрансКредитБанк" в г. Уфа</b>   |
| Дата открытия                                                          | 23.01.2008 г.                                                              |
| Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами) | 450006, г. Уфа, ул.Ленина, д. 83                                           |
| Телефон                                                                | (347) 251-77-70                                                            |
| ФИО руководителя                                                       | Уразгильдеева Роза Назиповна                                               |
| Срок действия доверенности руководителя                                | С 18.02.2008 по 31.01.2009 г                                               |

За отчетный период в составе филиалов произошли следующие изменения:

1. Изменились место нахождения и телефон филиала в г. Южно-Сахалинск;
3. Выдана новая доверенность руководителям филиалов;
2. Открыты филиалы ОАО «ТрансКредитБанк» в городах Курск и Уфа.

## **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. Покупка-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 доходов кредитной организации – эмитента за отчетный квартал:***

| Вид деятельности                          | На 01.01.2004 |                            | На 01.01.2005 |                            | На 01.01.2006 |           | На 01.01.2007              |                            | На 01.01.2008 |                            | На 01.04.2008 |                            |
|-------------------------------------------|---------------|----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|-----------|----------------------------|----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|----------------------------|
|                                           | тыс. руб.     | В % от общей суммы доходов | тыс. руб.     | В % от общей суммы доходов | тыс. руб.     | тыс. руб. | В % от общей суммы доходов | В % от общей суммы доходов | тыс. руб.     | В % от общей суммы доходов | тыс. руб.     | В % от общей суммы доходов |
| кредитование юридических и физических лиц | 1819817       | 23,53                      | 2369067       | 16,04                      | 3110772       | 1625132   | 5176676                    | 16,38                      | 7983462       | 18,72                      | 2660521       | 17,05                      |
| операции по размещению средств в банках   | 130594        | 1,69                       | 79607         | 0,54                       | 141484        | 0,56      | 144397                     | 0,46                       | 148092        | 0,35                       | 83442         | 0,53                       |
| операции с иностранной валютой            | 2617611       | 33,85                      | 2811184       | 19,04                      | 5408780       | 21,33     | 6523484                    | 20,64                      | 9144783       | 21,44                      | 6123297       | 39,24                      |
| операции с ценными бумагами               | 941763        | 12,18                      | 761928        | 5,16                       | 1485352       | 5,86      | 2023987                    | 6,40                       | 3693736       | 8,66                       | 4126471       | 26,44                      |

***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 63,71% или на 1035389 тыс. руб.);
- операции по размещению средств в банках (размер доходов в отчетном квартале увеличился на 102,61% или на 42259 тыс. руб.);
- операции с иностранной валютой (размер доходов в отчетном квартале увеличился на 495,1% или на 5094344 тыс. руб.);
- операции с ценными бумагами (размер доходов в отчетном квартале увеличился на 69,76% или на 267718 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  
-изменение расчетов в соответствии с вступившим в силу «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №302-П.

### **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. В ближайшие 3 года предполагается увеличить количество офисов в два с половиной раза до 450.

Дальнейшее развитие получают 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», секьютизировать портфель лизинговых сделок с ОАО «РЖД». Дальнейшее развитие получают проекты зарплатного обслуживания сотрудников железнодорожной отрасли и других крупных корпоративных клиентов.

Правление ОАО «ТрансКредитБанк» одобрило 3-летний финансовый план, согласно которому суммарный объем активов к концу 2010 года должен достигнуть 428,5 млрд. рублей. За этот же период запланировано значительное увеличение объемов кредитных портфелей: юридическим лицам до 178 млрд. рублей, физическим лицам до 109 млрд. рублей. Основным финансовым результатом развития бизнеса банка должно стать увеличение чистой прибыли до 6,8 млрд. рублей в 2010 году.

Советом директоров утвержден финансовый план ОАО «ТрансКредитБанк» на 2008 год: на конец года чистая прибыль банка составит 3,2 млрд. рублей, чистые активы – 210,8 млрд. рублей, кредитный портфель – 147,6 млрд. рублей. Предполагаются дальнейшие существенные инвестиции в развитие региональной сети и проекты технологического развития банка. В новом году будет начата процедура консолидации дочерних банков с переводом их на единый бренд.

Главной предпосылкой для реализации поставленных задач ускоренного развития банка в 2008 году должно стать увеличение его уставного капитала. Совет директоров утвердил Решение о выпуске дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТрансКредитБанк» в количестве 600 млн. шт. номинальной стоимостью 1 рубль каждая, а также Проспект акций. По результатам размещения дополнительных акций капитал банка увеличится к концу первого полугодия на 4,8 млрд. рублей. В области заимствований планируется осуществить два выпуска облигаций на общую сумму до 15 млрд. рублей.

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**

*1.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.

*2.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.

*3.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 на неопределенный срок.

*4.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.

*5.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.

*6.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.

*7.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.

*8.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.

*9.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.

*10.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.

*11.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.

*12.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.

*13.Наименование:* Некоммерческая организация "Ассоциация Российских членов Европей" (Russian Euroray 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.

*14.Наименование:* Некоммерческое партнерство «Объединение контроллеров».

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

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

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

*15.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.

*16.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.

**17. Наименование:** Ассоциация коммерческих банков Оренбуржья.

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

*Функции кредитной организации:* участие в разработке региональной банковской политики.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* 07.08.2007 г. на неопределенный срок.

**18. Наименование:** Некоммерческое партнерство "Омский Банковский Союз".

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

*Функции кредитной организации:* участие в развитии партнерских отношений между банками области, поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, участие в информационном обмене между членами Союза в различных областях профессиональной деятельности; участие в формировании и реализации программ профессиональной подготовки банковских специалистов, спортивных и оздоровительных мероприятий.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 05.07.2007 г. на неопределенный срок.

**19. Наименование:** Российская платежная система СБЕРКАРТ.

*Роль (место) кредитной организации:* Принципиальный член Системы.

*Функции кредитной организации:* Осуществление деятельности, связанной с выпуском банковских карт СБЕРКАРТ, осуществление деятельности по осуществлению расчетов с торгово-сервисными предприятиями по операциям, совершенным с использованием карт РПС СБЕРКАРТ, а также осуществление операций по выдаче наличных денежных средств держателям с использованием банковских карт РПС СБЕРКАРТ.

*Срок участия кредитной организации в данной организации:* с 16.01.2008 г. на неопределенный срок.

**Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации** Участие в вышеуказанных ассоциациях не оказывает существенного влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка.

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                    |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Общество с ограниченной ответственностью<br>"Отраслевой центр разработки и внедрения<br>информационных систем"                                                                                     |  |
| Сокращенное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                | ООО "ОЦРВ"                                                                                                                                                                                         |  |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 107174, г. Москва, ул. Каланчевская, д.2/1, 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 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                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Закрытое Акционерное Общество<br/>"ТрансКредитКарт"</b>                                                                                                                                                 |  |
| Сокращенное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ЗАО "ТКК"                                                                                                                                                                                                  |  |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 119270, г. Москва, Лужнецкая набережная, д.6, стр. 1                                                                                                                                                       |  |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту                                                                                                                                                                                                                 | Общество признается 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                                                                                                                                                                                                                                                                       | 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              | 0,06331%                    |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,06332%                    |
| ФИО                                                                                    | Глазкова Татьяна Викторовна |
| Год рождения                                                                           | 1966                        |
| 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              | 0,06331%                    |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,06332%                    |
| ФИО                                                                                    | Лукашенко Артем Михайлович  |
| Год рождения                                                                           | 1980                        |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0%                          |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0%                          |
| ФИО                                                                                    | Пярин Виктор Анатольевич    |
| Год рождения                                                                           | 1952                        |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0%                          |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0%                          |

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован.

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

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

|                                                                                        |                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| ФИО                                                                                    | Дерягин Александр Васильевич |
| Год рождения                                                                           | 1968                         |
| Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента                              | 0%                           |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0%                           |

ЗАО «ТКК» управляющей организации не имеет.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                            |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ<br/>БАНК<br/>"ЮГО-ВОСТОК" (ОТКРЫТОЕ<br/>АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)</b>                                                                                                           |  |
| 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   | 78.4812%                                                                                                                                                                                                   |  |
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу | 0%                                                                                                                                                                                                         |  |
| Описание основного вида деятельности общества                                                                                                                                                                                                                                                                       | банковская деятельность в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций                                                                                                                    |  |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                 | расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов                                                                             |  |

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

|                                                                                        |                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| ФИО                                                                                    | Володько Анатолий Иванович  |
| Год рождения                                                                           | 1952                        |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0%                          |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0%                          |
|                                                                                        |                             |
| ФИО                                                                                    | Крохин Алексей Владимирович |
| Год рождения                                                                           | 1971                        |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,26290%                    |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,26292%                    |
|                                                                                        |                             |
| ФИО                                                                                    | Маленко Ольга Николаевна    |

|                                                                                        |                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Год рождения                                                                           | 1960                           |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,04130%                       |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,04131%                       |
|                                                                                        |                                |
| ФИО                                                                                    | Орлов Дмитрий Валерьевич       |
| Год рождения                                                                           | 1968                           |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,06266%                       |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,06267%                       |
|                                                                                        |                                |
| ФИО                                                                                    | Арсеньев Сергей Леонидович     |
| Год рождения                                                                           | 1961                           |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,06331%                       |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,06332%                       |
|                                                                                        |                                |
| ФИО                                                                                    | Земсков Борис Александрович    |
| Год рождения                                                                           | 1966                           |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,06331%                       |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,06332%                       |
|                                                                                        |                                |
| ФИО                                                                                    | Русанов Сергей Георгиевич      |
| Год рождения                                                                           | 1963                           |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,06331%                       |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,06332%                       |
|                                                                                        |                                |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Открытое акционерное общество<br/>"Межрегиональный транспортный<br/>коммерческий банк"</b>                                                                                                              |  |
| Сокращенное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ОАО "МеТраКомБанк"                                                                                                                                                                                         |  |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 344019, г. Ростов-на-Дону, Театральная пл., д.4                                                                                                                                                            |  |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту                                                                                                                                                                                                                 | Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом. |  |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту   | 76.43%                                                                                                                                                                                                     |  |
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу | 0%                                                                                                                                                                                                         |  |
| Описание основного вида деятельности общества                                                                                                                                                                                                                                                                       | банковская деятельность в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций                                                                                                                    |  |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                 | расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов                                                                             |  |

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

|              |                             |
|--------------|-----------------------------|
| ФИО          | Воробьев Владимир Борисович |
| Год рождения | 1949                        |

|                                                                                        |                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0%                              |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0%                              |
| ФИО                                                                                    | Голенков Павел Юрьевич          |
| Год рождения                                                                           | 1958                            |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,08261%                        |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,08261%                        |
| 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              | 0,26290%                        |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,26292%                        |
| ФИО                                                                                    | Арсеньев Сергей Леонидович      |
| Год рождения                                                                           | 1961                            |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,06331%                        |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,06332%                        |
| ФИО                                                                                    | Колпаков Александр Владимирович |
| Год рождения                                                                           | 1950                            |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,05427%                        |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,05427%                        |
| ФИО                                                                                    | Голоскоков Владимир Николаевич  |
| Год рождения                                                                           | 1961                            |
| 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                                                       | Гордилов 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                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Открытое акционерное общество<br/>"Читинский промышленно-строительный банк"</b>                                                                                                                         |  |
| Сокращенное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ОАО "Читапромстройбанк"                                                                                                                                                                                    |  |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 672000, г. Чита, ул. Чкалова, 136, пом. 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   | 75%                                                                                                                                                                                                        |  |
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу | 0%                                                                                                                                                                                                         |  |
| Описание основного вида деятельности общества                                                                                                                                                                                                                                                                       | банковская деятельность в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций                                                                                                        |  |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                 | расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов                                                                             |  |

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

|     |                               |
|-----|-------------------------------|
| ФИО | Тимофеев Сергей Иннокентьевич |
|-----|-------------------------------|

|                                                                                        |                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Год рождения                                                                           | 1960                             |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0%                               |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0%                               |
|                                                                                        |                                  |
| ФИО                                                                                    | Голенков Павел Юрьевич           |
| Год рождения                                                                           | 1958                             |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,08261%                         |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,08261%                         |
|                                                                                        |                                  |
| ФИО                                                                                    | Маленко Ольга Николаевна         |
| Год рождения                                                                           | 1960                             |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,04130%                         |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,04131%                         |
|                                                                                        |                                  |
| ФИО                                                                                    | Русанов Сергей Георгиевич        |
| Год рождения                                                                           | 1963                             |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,06331%                         |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,06332%                         |
|                                                                                        |                                  |
| ФИО                                                                                    | Арсеньев Сергей Леонидович       |
| Год рождения                                                                           | 1961                             |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,06331%                         |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,06332%                         |
|                                                                                        |                                  |
| ФИО                                                                                    | Кашлаков Дмитрий Валерьевич      |
| Год рождения                                                                           | 1972                             |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,6331%                          |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,6332%                          |
|                                                                                        |                                  |
| ФИО                                                                                    | Затынацкая Светлана Владимировна |
| Год рождения                                                                           | 1956                             |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0%                               |

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

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

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

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

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

ОАО "Читапромстройбанк" управляющей организации не имеет.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                            |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Общество с ограниченной ответственностью<br/>"Коммерческий банк "Востокбизнесбанк"</b>                                                                                                                  |  |
| Сокращенное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ООО КБ "ВББ"                                                                                                                                                                                               |  |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 690003, 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   | 99,904%                                                                                                                                                                                                    |  |
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу | 0%                                                                                                                                                                                                         |  |
| Описание основного вида деятельности общества                                                                                                                                                                                                                                                                       | банковская деятельность в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций                                                                                                        |  |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                 | расширение региональной сети, использование инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов                                                                             |  |

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

|                                                                                        |                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| ФИО                                                                                    | 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              | 0,06331%                        |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,06332%                        |
|                                                                                        |                                 |
| ФИО                                                                                    | Колпаков Александр Владимирович |
| Год рождения                                                                           | 1950                            |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,05427%                        |

|                                                                                        |                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,05427%                     |
| ФИО                                                                                    | Ефимов Михаил Николаевич     |
| Год рождения                                                                           | 1950                         |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,02412%                     |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,2412 %                     |
| ФИО                                                                                    | Арсеньев Сергей Леонидович   |
| Год рождения                                                                           | 1961                         |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,06331%                     |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,06332%                     |
| ФИО                                                                                    | Русанов Сергей Георгиевич    |
| Год рождения                                                                           | 1963                         |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,06331%                     |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,06332%                     |
| ФИО                                                                                    | Карпов Константин Викторович |
| Год рождения                                                                           | 1974                         |
| 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                                                       | Якименко Елена Анатольевна |
| Год рождения                                              | 1974                       |
| 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                                                       | Смирнова Наталья Михайловна   |
| Год рождения                                              | 1956                          |
| 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                                                       | Якименко Елена Анатольевна |
| Год рождения                                              | 1974                       |
| доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0%                         |
| доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента  | 0%                         |

ООО КБ «ВББ» управляющей организации не имеет.

|                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование                                                                       | <b>Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество)</b>                                                                                                |
| 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 инфраструктуры дочернего банка для предоставления клиентам новых услуг и продуктов |

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

|                                                                                        |                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| ФИО                                                                                    | 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              | 0,08261%                       |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,08261%                       |
| ФИО                                                                                    | Арсеньев Сергей Леонидович     |
| Год рождения                                                                           | 1961                           |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,06331%                       |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,06332%                       |
| ФИО                                                                                    | Купцов Андрей Анатольевич      |
| Год рождения                                                                           | 1966                           |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,06331%                       |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,06332%                       |
| ФИО                                                                                    | Ефимов Михаил Николаевич       |

|                                                                                        |          |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Год рождения                                                                           | 1950     |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,02412% |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,2412 % |

***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                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Закрытое акционерное общество<br/>"Управляющая компания<br/>"ТРАНСФИНГРУП"</b>                                                                                             |  |
| 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   | 25.0435%                                                                                                                                                                      |  |
| 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              | 0,06266%                    |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,06267%                    |
|                                                                                        |                             |
| ФИО                                                                                    | Крохин Алексей Владимирович |
| Год рождения                                                                           | 1971                        |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,26290%                    |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,26292%                    |
|                                                                                        |                             |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Общество с ограниченной ответственностью "ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ"</b>                                                                                                                                            |  |
| Сокращенное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                | ООО "ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ"                                                                                                                                                                                        |  |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 123317, г. Москва, Стрельбищенский пер., д.5, стр.1                                                                                                                                                        |  |
| Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту                                                                                                                                                                                                               | Общество признается дочерним в отношении ОАО "ТрансКредитБанк", в силу преобладающего участия ОАО "ТрансКредитБанк" в его уставном капитале и возможности определять решения, принимаемые таким обществом. |  |
| Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту | 100%                                                                                                                                                                                                       |  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу | 0%                                                                                                                                             |
| Описание основного вида деятельности общества                                                                                                                                                                                                                                                                       | осуществление операций по управлению ценными бумагами; капиталовложения в собственность                                                        |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                 | общество создано с целью участия Банка в реализации инвестиционных проектов, в том числе по приобретению и строительству объектов недвижимости |

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

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

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

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

ООО «ДЕКОРТ-ЭСТЕЙТ» управляющей организации не имеет.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                            |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Закрытое акционерное общество<br/>"ТрансКредитФакторинг"</b>                                                                                                                                            |  |
| 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              | 0,06331%                        |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,06332%                        |
|                                                                                        |                                 |
| ФИО                                                                                    | Колпаков Александр Владимирович |
| Год рождения                                                                           | 1950                            |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,05427%                        |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,05427%                        |
|                                                                                        |                                 |
| ФИО                                                                                    | Торкунов Дмитрий Анатольевич    |
| Год рождения                                                                           | 1968                            |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,0%                            |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,0%                            |
|                                                                                        |                                 |
| ФИО                                                                                    | Нестерова Надежда Николаевна    |
| Год рождения                                                                           | 1961                            |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,02412%                        |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,02412%                        |
|                                                                                        |                                 |
| 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                                                                                    | Масюк Константин Владимирович   |
| Год рождения                                                                           | 1962                            |
| Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента              | 0,0%                            |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0,0%                            |

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                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Общество с ограниченной ответственностью "Дейлис-Трейд"</b>                                                                                                                                             |  |
| Сокращенное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ООО "Дейлис-Трейд"                                                                                                                                                                                         |  |
| 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   | 99,99%                                                                                                                                                                                                     |  |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                       | Сдача внаем собственного недвижимого имущества                                                                                                                                                             |  |
| Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                 | Реализация инвестиционных проектов, в том числе связанных с недвижимым имуществом                                                                                                                          |  |

Совет директоров не сформирован - не предусмотрен Уставом ООО «Дейлис-Трейд».

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

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

|                                                                                        |                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| ФИО                                                                                    | Масальский Александр Борисович |
| Год рождения                                                                           | 1946                           |
| Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента                              | 0%                             |
| Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента | 0%                             |

ООО «Дейлис-Трейд» 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 01.01.2008 года:**

| № | Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс.руб. |
|---|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1 | Здания                                        | 407279                                                 | 32115                                   |
| 2 | Сооружения                                    | 2198                                                   | 90                                      |
| 3 | Машины и оборудование                         | 1067336                                                | 446985                                  |
|   | в т.ч. компьютерная техника                   | 373826                                                 | 180244                                  |
| 4 | Транспортные средства                         | 37184                                                  | 32105                                   |
| 5 | Инвентарь                                     | 48724                                                  | 14773                                   |
| 6 | Другие основные средства                      | 78796                                                  | 13502                                   |
|   | Итого:                                        | 1641517                                                | 539570                                  |

**Состав и стоимость основных средств ОАО «ТрансКредитБанк» на 01.04.2008 года:**

| № | Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс.руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс.руб. |
|---|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1 | Здания                                        | 457251                                                 | 35486                                   |
| 2 | Сооружения                                    | 2736                                                   | 125                                     |
| 3 | Машины и оборудование                         | 1124359                                                | 498481                                  |
|   | в т.ч. компьютерная техника                   | 387039                                                 | 197935                                  |
| 4 | Транспортные средства                         | 40031                                                  | 35521                                   |
| 5 | Инвентарь                                     | 52157                                                  | 16078                                   |
| 6 | Другие основные средства                      | 79597                                                  | 15329                                   |
|   | Итого:                                        | 1756132                                                | 601020                                  |

***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 2008 года планируется приобрести основных средств на общую сумму 1 575 836 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.

| №<br>ст. | Наименование статьи                                                                                                                                                                      | 01.01.2004 |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|          | <b>ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:</b>                                                                                                                                      |            |
| 1        | Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках                                                                                               | 130594     |
| 2        | Ссуд, предоставленных другим клиентам                                                                                                                                                    | 1819817    |
| 3        | Средств, переданных в лизинг                                                                                                                                                             | 0          |
| 4        | Ценных бумаг с фиксированным доходом                                                                                                                                                     | 274913     |
| 5        | Других источников                                                                                                                                                                        | 1657       |
| 6        | Итого проценты, полученные и аналогичные доходы: (ст.1 + 2 + 3 + 4 + 5)                                                                                                                  | 2226981    |
|          | <b>ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:</b>                                                                                                                                     |            |
| 7        | Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты                                                                                                                                  | 37994      |
| 8        | Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты                                                                                                                         | 339657     |
| 9        | Выпущенным долговым ценным бумагам                                                                                                                                                       | 224069     |
| 10       | Арендной плате                                                                                                                                                                           | 177338     |
| 11       | Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7 + 8 + 9 + 10)                                                                                                                    | 779058     |
| 12       | Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)                                                                                                                                  | 1447923    |
| 13       | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                      | 462947     |
| 14       | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                     | 47899      |
| 15       | Чистый комиссионный доход (ст.13 - ст. 14)                                                                                                                                               | 415048     |
|          | <b>ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ:</b>                                                                                                                                                       |            |
| 16       | Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы.                                                                                     | 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 | 895585     |
| 18       | Доходы, полученные в форме дивидендов                                                                                                                                                    | 17837      |
| 19       | Другие текущие доходы                                                                                                                                                                    | 38679      |
| 20       | Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)                                                                                                                                | 3569712    |
| 21       | Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)                                                                                                                                                       | 5432683    |
|          | <b>ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:</b>                                                                                                                                                      |            |
| 22       | Расходы на содержание аппарата                                                                                                                                                           | 553060     |
| 23       | Эксплуатационные расходы                                                                                                                                                                 | 322751     |
| 24       | Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы                                                                                       | 2588806    |
| 25       | Расходы от операций по купле - продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг                    | 370863     |
| 26       | Другие текущие расходы                                                                                                                                                                   | 289515     |
| 27       | Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)                                                                                                                         | 4124995    |
| 28       | Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов / расходов (ст. 21 - ст. 27)                                                                           | 1307688    |
| 29       | Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам                                                                                                                                | -73190     |
| 30       | Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери                                                                                                           | 0          |
| 31       | Изменение величины прочих резервов                                                                                                                                                       | 71573      |
| 32       | Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов / расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)                                                                                               | 1309305    |
| 33       | Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов                                                                                                                                 | 0          |
| 34       | Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов / расходов (ст. 32 + ст. 33)                                                                                                       | 1309305    |
| 35       | Налог на прибыль <*>                                                                                                                                                                     | 0          |
| 36       | Отсроченный налог на прибыль                                                                                                                                                             | 0          |
| 36а      | Непредвиденные расходы после налогообложения                                                                                                                                             | 0          |

|    |                                                                  |         |
|----|------------------------------------------------------------------|---------|
| 37 | Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а) | 1309305 |
|----|------------------------------------------------------------------|---------|

| № ст. | Наименование статьи                                                                    | 01.01.2005 | 01.01.2006 |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|       | <b>ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:</b>                                    |            |            |
| 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    |
|       | <b>ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:</b>                                   |            |            |
| 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 | 01.01.2008 |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|       | <b>ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:</b>                                    |            |            |
| 1     | Размещения средств в кредитных организациях                                            | 144397     | 154409     |
| 2     | Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)                              | 5176616    | 8618958    |
| 3     | Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                          | 0          | 0          |
| 4     | Ценных бумаг с фиксированным доходом                                                   | 577003     | 757646     |
| 5     | Других источников                                                                      | 3817       | 7882       |
| 6     | Всего процентов полученных и аналогичных доходов: (сумма статей 1 + 2 + 3 + 4 + 5)     | 5901833    | 9538895    |
|       | <b>ПРОЦЕНТЫ УПЛАЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ РАСХОДЫ ПО:</b>                                   |            |            |
| 7     | Привлеченным средствам кредитных организаций                                           | 227624     | 688519     |
| 8     | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)                              | 1463880    | 2648347    |
| 9     | Выпущенным долговым обязательствам                                                     | 331529     | 694944     |
| 10    | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов: (сумма статей 7 + 8 + 9)            | 2023033    | 4031810    |
| 11    | Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 10)                                | 3878800    | 5507085    |
| 12    | Чистые доходы от операций с ценными бумагами                                           | 257337     | 507529     |
| 13    | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                        | 67061      | 87956      |
| 14    | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | 0          | 0          |
| 15    | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                         | 92975      | 534536     |
| 16    | Комиссионные доходы                                                                    | 1703427    | 2597130    |
| 17    | Комиссионные расходы                                                                   | 262279     | 390542     |
| 18    | Чистые доходы от разовых операций                                                      | 20952      | 75912      |
| 19    | Прочие чистые операционные доходы                                                      | 93862      | -149076    |
| 20    | Административно-управленческие расходы                                                 | 2577222    | 3743781    |
| 21    | Резервы на возможные потери                                                            | -23576     | -944755    |
| 22    | Прибыль до налогообложения                                                             | 3251337    | 4081994    |
| 23    | Начисленные налоги (включая налог на прибыль)                                          | 1173813    | 1546643    |
| 24    | Прибыль за отчетный период                                                             | 2077524    | 2535351    |

тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование статьи                                                                                                                                                          | 01.04.2008 |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 1         | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                       | 3220006    |
| 1.1       | От размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                               | 156160     |
| 1.2       | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)                                                                                                                 | 2814646    |
| 1.3       | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                             | 0          |
| 1.4       | От вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                  | 249200     |
| 2         | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                      | 1351831    |
| 2.1       | По привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                              | 296193     |
| 2.2       | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)                                                                                                                 | 857091     |
| 2.3       | По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                        | 198547     |
| 3         | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                    | 1868175    |
| 4         | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | -267482    |
| 4.1       | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                      | -20441     |
| 5         | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                         | 1600693    |
| 6         | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                | -154028    |
| 7         | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                               | 1644       |
| 8         | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                     | 0          |
| 9         | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                              | -250430    |
| 10        | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                               | 557678     |
| 11        | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                          | 1238       |
| 12        | Комиссионные доходы                                                                                                                                                          | 567645     |
| 13        | Комиссионные расходы                                                                                                                                                         | 81017      |
| 14        | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                     | 0          |
| 15        | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                                                                           | 0          |
| 16        | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                          | -380846    |
| 17        | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                   | 44877      |
| 18        | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                      | 1907454    |
| 19        | Операционные расходы                                                                                                                                                         | 1330571    |
| 20        | Прибыль до налогообложения                                                                                                                                                   | 576883     |
| 21        | Начисленные (уплаченные) налоги                                                                                                                                              | 344586     |
| 22        | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                          | 232297     |

**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 2007г.-на 66,49%.

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 %, в 2007г. на 6,93%.

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., а в 2007г. увеличились на 31,3% в сравнении с 2006 годом.

Коммиссионные доходы Банка за 2005 год выросли в 1,5 раза, за 2006 год в 1,6 раза, за 2007 год в 1,5 раза.

Основным источником доходов в ОАО «ТрансКредитБанк» в первом квартале 2008 года являются доходы, полученные от операций по предоставлению ссуд клиентам (2814646 тыс. руб.). Их доля в структуре чистых доходов Банка – 47,56%.

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 2007 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 (24,5462 руб. на 01.01.2008 г.; 23,5156 руб. на 31.03.2008 г.), (26,3311 руб. на 01.01.2007 г. руб., 26.0113 руб. на 31.03.2007 г.) и изменение курса ЕВРО (35,9332 руб. на 01.01.2008 г.; 37,0676 руб. на 31.03.2008г.), (34,6965 на 01.01.2007 г. 34,6861 на 31.03.2007 г.) оказали влияние на изменение размера прибыли от основной деятельности за соответствующий отчетный квартал, что отмечалось и в первом квартале 2008 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.

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

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

На 01.01.2004 года:

| Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива                                                                                         | Допустимое значение норматива                     | Фактическое значение норматива |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------|
| H1                                     | Достаточности капитала                                                                                     | Min 10% (K<5 млн.евро)<br>Min 11% (K>5 млн. евро) | 14,2                           |
| H2                                     | Мгновенной ликвидности                                                                                     | Min 15%                                           | 54,9                           |
| H3                                     | Текущей ликвидности                                                                                        | Min 50%                                           | 84,8                           |
| H4                                     | Долгосрочной ликвидности                                                                                   | Max 120%                                          | 28,9                           |
| H5                                     | Общей ликвидности                                                                                          | Min 20%                                           | 46,8                           |
| H6                                     | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков                                | Max 25%                                           | 88,1                           |
| H7                                     | Максимальный размер крупных кредитных рисков                                                               | Max 800%                                          | 437,0                          |
| H8                                     | Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)                                                  | Max 25%                                           | 192.1                          |
| H9.1                                   | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50%                                           | 0,0                            |
| H10.1                                  | Совокупная величина риска по инсайдерам                                                                    | Max 3%                                            | 0,6                            |
| H12                                    | 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 |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------|
| H1                                     | Достаточности капитала                                                      | Min 10% (K<5 млн.евро)<br>Min 11% (K>5 млн. евро) | 12.4                           |
| H2                                     | Мгновенной ликвидности                                                      | Min 15%                                           | 52.9                           |
| H3                                     | Текущей ликвидности                                                         | Min 50%                                           | 74.5                           |
| H4                                     | Долгосрочной ликвидности                                                    | Max 120%                                          | 76,0                           |
| H5                                     | Общей ликвидности                                                           | Max 20%                                           | 38,4                           |
| H6                                     | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Min 25%                                           | 21,4                           |

|       |                                                                                                            |          |       |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------|
| H7    | Максимальный размер крупных кредитных рисков                                                               | Max 800% | 482,5 |
| H8    | Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)                                                  | Max 25%  | 0,0   |
| H9.1  | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50%  | 0,6   |
| H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам                                                                    | Max 3%   | 0,0   |
| H12   | 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 |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------|
| H1                                     | Достаточности капитала                                                                                     | Min 10% (K<5 млн.евро)<br>Min 11% (K>5 млн. евро) | 11,0                           |
| H2                                     | Мгновенной ликвидности                                                                                     | Min 15%                                           | 44,3                           |
| H3                                     | Текущей ликвидности                                                                                        | Min 50%                                           | 56,4                           |
| H4                                     | Долгосрочной ликвидности                                                                                   | Max 120%                                          | 110,0                          |
| H5                                     | Общей ликвидности                                                                                          | Min 20%                                           | 19,4                           |
| H6                                     | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков                                | Max 25%                                           | 506.2                          |
| H7                                     | Максимальный размер крупных кредитных рисков                                                               | Max 800%                                          | 0,0                            |
| H9.1                                   | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50%                                           | 0,8                            |
| H10.1                                  | Совокупная величина риска по инсайдерам                                                                    | Max 3%                                            | 0,0                            |
| H12                                    | 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 |
|----------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------|
| H1                                     | Достаточности капитала   | Min 10% (K<5 млн.евро)<br>Min 11% (K>5 млн. евро) | 11.4                           |
| H2                                     | Мгновенной ликвидности   | Min 15%                                           | 31.4                           |
| H3                                     | Текущей ликвидности      | Min 50%                                           | 52                             |
| H4                                     | Долгосрочной ликвидности | Max 120%                                          | 97.3                           |

|       |                                                                                                            |          |      |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------|
| H6    | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков                                | Max 25%  | 21.7 |
| H7    | Максимальный размер крупных кредитных рисков                                                               | Max 800% | 359  |
| H9.1  | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50%  | 0    |
| H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам                                                                    | Max 3%   | 2.2  |
| H12   | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц                               | Max 25%  | 0    |

На 01.01.2008 года:

| Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива                                                                                         | Допустимое значение норматива                     | Фактическое значение норматива |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------|
| H1                                     | Достаточности капитала                                                                                     | Min 10% (K<5 млн.евро)<br>Min 11% (K>5 млн. евро) | 11.7                           |
| H2                                     | Мгновенной ликвидности                                                                                     | Min 15%                                           | 57.5                           |
| H3                                     | Текущей ликвидности                                                                                        | Min 50%                                           | 64.7                           |
| H4                                     | Долгосрочной ликвидности                                                                                   | Max 120%                                          | 101.4                          |
| H6                                     | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков                                | Max 25%                                           | 23.2                           |
| H7                                     | Максимальный размер крупных кредитных рисков                                                               | Max 800%                                          | 281.7                          |
| H9.1                                   | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50%                                           | 8.5                            |
| H10.1                                  | Совокупная величина риска по инсайдерам                                                                    | Max 3%                                            | 2.1                            |
| H12                                    | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц                               | Max 25%                                           | 0                              |

на 01.04.2008 г.

| Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива                                                          | Допустимое значение норматива                     | Фактическое значение норматива |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------|
| H1                                     | Достаточности капитала                                                      | Min 10% (K<5 млн.евро)<br>Min 11% (K>5 млн. евро) | 11.36                          |
| H2                                     | Мгновенной ликвидности                                                      | Min 15%                                           | 28.79                          |
| H3                                     | Текущей ликвидности                                                         | Min 50%                                           | 59.43                          |
| H4                                     | Долгосрочной ликвидности                                                    | Max 120%                                          | 113.29                         |
| H6                                     | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25%                                           | 24.6                           |

|       |                                                                                                            |          |        |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------|
| H7    | Максимальный размер крупных кредитных рисков                                                               | Max 800% | 257.76 |
| H9.1  | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50%  | 7.08   |
| H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам                                                                    | Max 3%   | 2.2    |
| H12   | 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) (H8) в 2001-2003гг. объясняется обслуживанием в банке крупных корпоративных клиентов, в том числе ОАО "Российские железные дороги". Согласно действующему законодательству кредитная организация не вправе определять и контролировать использование клиентом денежных средств, находящихся на расчетном счете.

Превышение максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) 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 H6 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 H6, при условии выполнения Банком взятых на себя обязательств (изложенных в письме от 16 октября 2003 г. №Б-9261/26) по приведению норматива H6 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 01.04.2008 г. значение норматива H1=11,36, что является допустимым значением для банков, собственный капитал которых более 5 млн. евро.

Значения нормативов H2 и H3 были существенно выше минимально необходимых, а значение норматива H4 – 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 2008 года по сравнению с аналогичным периодом 2007 года более чем на 10 процентов уменьшились значения следующих обязательных нормативов:

- H7 на 28,18% (за счет сокращения крупных кредитных рисков).

*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 01.04.2008г. |
| 101-102  | Уставный капитал                                                             | 1658400         |
| 103-104  | Эмиссионный доход                                                            | 0               |
| 105      | Фонды (в т.ч. резервный фонд)                                                | 288707          |
| 106      | Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)                                          | 5912032         |
| 108-109  | Разница между уставным капиталом КО и ее собственными средствами (капиталом) | 0               |
| 112      | ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:                                          | 7859139         |
| 113-120  | Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:                   | 278019          |
| 121      | ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:                                                      | 7581120         |
| 212      | ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:                                                | 6680221         |
| 300      | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала ИТОГО:    | 0               |
|          | СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)                                               | 14261341        |
|          | 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 96184792 тыс. рублей.

###### **Эмиссионные ценные бумаги:**

Общая сумма вложений в эмиссионные ценные бумаги за последний завершенный финансовый год составил 15953781 тыс. рублей.

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

###### **Неэмиссионные ценные бумаги:**

Общая сумма вложений в неэмиссионные ценные бумаги кредитной организации-эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года составила 108619 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) | 89465      |
| Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.07)  | 94422      |

***Иные финансовые вложения:***

Общая сумма иных финансовых вложений на дату окончания последнего завершенного финансового года составила 79981948 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 108397465 тыс. рублей.

***Эмиссионные ценные бумаги:***

Общая сумма вложений в эмиссионные ценные бумаги на дату окончания отчетного квартала составила 13825440 тыс. рублей.

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

***Неэмиссионные ценные бумаги:***

Общая сумма вложений в неэмиссионные ценные бумаги кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного квартала состав 216075 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 01.01.07) | 94422      |
| Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.08)  | 140444     |

***Иные финансовые вложения:***

Общая сумма иных финансовых вложений на дату окончания отчетного квартала составила 94274973 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 26.03.2007г. N302-П в ред. от 11.10. 2007 г.).

2. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. № 254-П. (ред. от 28.12.2007г.)
3. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г.. №283-П. (ред.14.11.2007г.)

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

**На 01.01.2008г.**

| №  | Наименование группы объектов нематериальных активов           | Первоначальная (восстановительная) стоимость (руб.) | Величина начисленной амортизации (руб.) |
|----|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1  | Интернет – сайт                                               | 937 878,2                                           | 414857,56                               |
| 2  | Программа «Транспортная счетная финансовая система»           | 43 934,8                                            | 20785,62                                |
| 3  | Товарный знак                                                 | 60 011,5                                            | 46145,26                                |
| 4  | Каталог банковских продуктов                                  | 672 608,58                                          | 483000,08                               |
| 5  | Информационный ролик 1 на 45 секунд                           | 5 360,89                                            | 1379,5                                  |
| 6  | Информационный ролик 2 на 30 секунд                           | 3 573,9                                             | 919,46                                  |
| 7  | Ролик ДЖИНГЛ на 5-7 секунд                                    | 12866,09                                            | 3310,49                                 |
| 8  | Видеофильм рекламно-информационный                            | 300 000,00                                          | 39840,00                                |
| 9  | Видеофильм                                                    | 70 000                                              | 7553,00                                 |
| 10 | POS UNICART PEF 32/2/Т                                        | 668 745                                             | 72157,54                                |
| 11 | ЗВУКОВЫЕ ФАЙЛЫ ГОЛОСОВОГО МЕНЮ IVR-INTERACTIVE VOICE RESPONSE | 67796,62                                            | 16962,72                                |
| 12 | Радиоролик                                                    | 24000,00                                            | 796,8                                   |
| 13 | ПРИЛОЖЕНИЯ ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНОЙ СЛУЖБЫ          | 940800,00                                           | 19760,64                                |
| 14 | РЕКЛАМНЫЙ РОЛИК ДВИЖУЩАЯ СИЛА                                 | 2029915,25                                          | 32991,1                                 |
|    | <b>Итого:</b>                                                 | <b>5837490,83</b>                                   | <b>1160459,77</b>                       |

**На 01.04.2008г.**

| №  | Наименование группы объектов нематериальных активов           | Первоначальная (восстановительная) стоимость (руб.) | Величина начисленной амортизации (руб.) |
|----|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1  | Интернет – сайт                                               | 937 878,2                                           | 438304,51                               |
| 2  | Программа «Транспортная счетная финансовая система»           | 43 934,8                                            | 21879,6                                 |
| 3  | Товарный знак                                                 | 60 011,5                                            | 47645,56                                |
| 4  | Каталог банковских продуктов                                  | 672 608,58                                          | 516697,76                               |
| 5  | Информационный ролик 1 на 45 секунд                           | 5 360,89                                            | 1513,00                                 |
| 6  | Информационный ролик 2 на 30 секунд                           | 3 573,9                                             | 1008,44                                 |
| 7  | Ролик ДЖИНГЛ на 5-7 секунд                                    | 12 866,09                                           | 3630,86                                 |
| 8  | Видеофильм рекламно-информационный                            | 300 000                                             | 47310,00                                |
| 9  | Видеофильм                                                    | 70 000                                              | 9296,00                                 |
| 10 | POS UNICART PEF 32/2/Т                                        | 668 745,                                            | 88809,28                                |
| 11 | ЗВУКОВЫЕ ФАЙЛЫ ГОЛОСОВОГО МЕНЮ IVR-INTERACTIVE VOICE RESPONSE | 67796,62                                            | 25444,08                                |
| 12 | Радиоролик                                                    | 24000,00                                            | 1394,4                                  |
| 13 | ПРИЛОЖЕНИЯ ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНОЙ СЛУЖБЫ          | 940800,00                                           | 43186,56                                |
| 14 | РЕКЛАМНЫЙ РОЛИК ДВИЖУЩАЯ СИЛА                                 | 2029915,25                                          | 83536,00                                |
|    | <b>Итого:</b>                                                 | <b>5837490,83</b>                                   | <b>1329656,05</b>                       |

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

В соответствии с внутренним банковским документом «Положение о бухгалтерском учете основных средств, нематериальных активов и материальных запасов с 1 января 2003 г.» нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака). Учет нематериальных активов производится в соответствии с требованиями, предъявляемыми действующим законодательством: Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 26.03.2007г. N302-П в ред. от 11.10. 2007 г.).

**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.

***Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.*** В отчетном квартале ОАО «ТрансКредитБанк» не создавал и не приобрел объектов интеллектуальной собственности.

**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. За 2007 год прирост активов составил 44,1%. 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 2007 год капитал Банков увеличился более чем на 57,8% и достиг 2671,5 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. Также наблюдается тенденция увеличения сумм депозитных средств на счетах физических лиц. Объем размещенных в банковской системе вкладов частных клиентов на 1 октября 2007г. достиг 4,62 трлн. руб. Наиболее доходны вклады в рублях. Аналогичная динамика наблюдалась и в четвертом квартале 2007г. Значительное влияние на прирост объемов депозитов оказал кризис ликвидности на зарубежных финансовых площадках, побудивший ряд банков искать средства на внутреннем рынке и повышать привлекательность своих продуктов. В 2007 году наблюдался прирост

кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям – на 51,6%, кредитование физических лиц выросло на 57%, объем вкладов по банковской системе вырос на 35,4%, привлеченные средства - на 48,15%.

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 01.01.2008 г. составил 507974,9 млрд. руб. – 343459,9 млрд. руб. на 01.01.2007 г., что отражает его увеличение в банковском секторе, как и за последние 5 лет.

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. На 1 июня 2007 года коэффициент достаточности капитала по системе составлял 17,5%.

В 2007 году сохранялась тенденция к снижению количества банковских организаций в России. Количество кредитных организаций уменьшилось с 01.01.2007 по 01.01.2008 с 1313 до 1296. По состоянию на 01.04.2008г. на территории Российской Федерации зафиксировано 1132 действующие кредитные организации и 3476 филиалов.

В течение первого квартала 2008 года было подписано 6 приказов об отзыве лицензии; принято 13 решений о ликвидации кредитных организаций.

55,7% действующих кредитных организаций сосредоточены на территории Центрального федерального округа, 11,8% - Приволжского федерального округа, 10,4% - Южного федерального округа.

Количество кредитных организаций в России продолжает сокращаться. Сокращение идет по двум направлениям. Первое – слияния и присоединения, второе – надзорная деятельность Банка России.

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.

В течение четвертого квартала 2007г. остатки кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России увеличивались. Главным источником этого увеличения стало перечисление денег бюджетополучателям со счетов Федерального казначейства.

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. Ипотечное кредитование является одним из самых динамично развивающихся направлений работы ТрансКредитБанка.

ОАО «ТрансКредитБанк» предоставляет частным клиентам весь комплекс банковских услуг, наибольшей популярностью среди которых пользуется кредитование, приоритетными направлениями

которого являются автокредитование и ипотечное кредитование. С июня 2007 года вступили в силу условия новой программы потребительского кредитования физических лиц под залог недвижимого имущества. Банк предоставляет кредиты на строительство и приобретение коттеджей с земельными участками на первичном и вторичном рынках недвижимости.

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 01.04.2008 года, составило 1 410 175 штук. Рост числа карт Банка сопровождается расширением инфраструктуры их обслуживания. Число банкоматов на 01.04.2008г. – 1297 АТМ.

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. С ноября 2007 года клиенты ТрансКредитБанка держатели международных банковских карт могут оплачивать через банкоматы банка, установленные в Москве и Московской области, услуги московского ЖКХ, счета за электроэнергию в Москве и Зеленограде (ОАО «Мосэнерго»), вносить абонентскую плату за пользование стационарными телефонами в г. Москве (ОАО МГТС), а также проводить платежи за междугороднюю, международную связь (ОАО «Ростелеком»). 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.

ОФБУ «Аврора» и «Локомотив» ОАО «ТрансКредитБанк» в октябре 2007 года стали самыми доходными в России среди фондов акций и смешанных фондов.

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

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

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

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

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

В первом полугодии 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 инвестиционных банковских услуг, в том числе организация выпуска, размещения, обращения и обслуживания облигаций и иных ценных бумаг клиентов, а также инвестиционное консультирование клиентов Банка по вопросам подготовки выхода на рынок ценных бумаг, реструктуризации бизнеса,

проведения сделок слияния и поглощения. В рамках данного направления Банк осуществляет проведение мониторинга финансового рынка и анализ потенциальных эмитентов на предмет возможности размещения их ценных бумаг, содействие обращению ценных бумаг на вторичном рынке путем взаимодействия с инвесторами, желающими купить или продать ценные бумаги, а также предоставляет клиентам Банка полного спектра услуг в области корпоративных финансов.

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

Годовой отчет ОАО «ТрансКредитБанк» вошел в тройку лидеров среди финансовых компаний в номинации «Лучший годовой отчет 2006» в ежегодном конкурсе «Лучшие годовые отчеты 2006», организованного рейтинговым агентством «Эксперт РА» совместно с ММВБ при поддержке PricewaterhouseCoopers.

На 1 декабря 2007 года ОАО «ТрансКредитБанк» занимал 33 место по размеру собственного капитала, 17 место по объему выданных кредитов частным лицам, 18 место по наибольшим остаткам денежных средств на счетах корпоративных клиентов, 27 место по объему выданных кредитов негосударственным предприятиям в банковской системе России.

Полученная банком чистая прибыль за 2007 год на 19% превысила показатель 2006 года (2,1 млрд. рублей) и составила 2,5 млрд. рублей (101,5 млн. долл. США).

За 2007 года чистые активы банка увеличились до 118,4 млрд. рублей (4,8 млрд. долл. США), что на 65 % больше показателя на 1 января 2007 года (71,8 млрд. рублей).

Собственный капитал возрос до 12,5 млрд. рублей (511 млн. долл. США), то есть в 1,7 раза (7,2 млрд. рублей на 01.01.2007 г.). При этом норматив достаточности капитала увеличился с 11,4% по состоянию на 1 января 2007 года до 11,7% на 1 января 2008 года.

Основным направлением активных операций банка в прошедшем году было кредитование корпоративных и частных клиентов. По состоянию на 1 января 2008 года кредитный портфель ТрансКредитБанка достиг 81,8 млрд. рублей (3,3 млрд. долл. США), что на 51% больше показателя годом ранее. При этом объем кредитов физическим лицам составил 34,8 млрд. рублей или 1,4 млрд. долл. США (рост более чем в 2 раза).

Финансовая отчетность ОАО «ТрансКредитБанка», составленная по итогам первого квартала 2008г. отражает сохранение динамичных темпов развития бизнеса банка:

Чистые активы увеличились до 134,6 млрд.руб., что в 1,6 раза больше показателя на 1 апреля 2007г.,

Собственный капитал возрос до 14,3 млрд.руб. (606,8 млн.долл. США) или в 1,8 раза.

За 1 квартал 2008г. банком получена чистая прибыль в размере 232,3 млн. рублей (9,9 млн.долл. США).

Основным направлением в первом квартале 2008г. активных операций банка было кредитование корпоративных и частных клиентов. По состоянию на 1апреля 2008г. совокупный кредитный портфель банка превысил 94,2 млрд. руб., что в 1,5 раза больше показателя годом ранее. При этом объем кредитов физическим лицам достиг 38 млрд.руб.. Рост составил 1,9 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 тем, что оно является дочерним банком ОАО «Российские железные дороги». Это 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 226 офисов ОАО «ТрансКредитБанк» и его дочерних кредитных организаций, входящих в Банковскую группу «ТрансКредитБанк», в том числе:

- 36 филиала, 79 допoffиса, 5 кредитно-кассовых offисов и 11 оперкасс Головного банка, 22 операционных offиса;
- 5 основных offисов, 13 филиалов, 41 допoffисов и 14 оперкасс дочерних банков.

Региональная сеть банка действует более чем в 158 городах и населенных пунктах Российской Федерации. Offисы 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, дальнейшего расширения региональной сети банка в наиболее динамично развивающихся регионах России.

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

***Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.*** В отчетном квартале ОАО «ТрансКредитБанк» эмиссию облигаций с ипотечным покрытием не осуществлял.

***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 том числе специально ориентированные на сотрудников железнодорожной отрасли (овердрафтное кредитование по банковским картам, кредитование на текущие расходы, на покупку легкового автомобиля, на приобретение жилья).

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

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

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

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

**Структура органов управления:**

**1. Общее собрание акционеров Банка**

Компетенция:

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

- решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания

акционеров Банка.

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, 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», включая приобретение Банком собственных акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- назначение Президента Банка и досрочное прекращение его полномочий, образование Правления Банка и досрочное прекращение полномочий 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, их ликвидация, переводение филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (внутренних структурных подразделений других филиалов Банка);
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона "Об акционерных обществах";
- одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах";
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- предложение на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка вопросов, указанных в подпунктах 2, 6 и 14 - 19 пункта 1 статьи 48 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, изменением наименования и места нахождения (почтового адреса) филиалов и представительств Банка;
- разрешение Президенту банка и членам Правления Банка работать по совместительству на основании трудового договора в других организациях (за исключением работы на должностях в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и иных должностях, которые, в соответствии с федеральными законами и/или иными нормативными актами, не вправе занимать единоличный исполнительный орган Банка и члены коллегиального исполнительного органа Банка);

- 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 решений о создании в Совете директоров Банка тематических комитетов по стратегическому планированию, управлению банковскими рисками, аудиту, кадрам (назначениям) и вознаграждениям, урегулированию корпоративных конфликтов, профессиональной этике и других тематических комитетов; определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о них;
- 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, операционных офисов) и внутренних структурных подразделений филиалов Банка (дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, кредитно-кассовых офисов, передвижных пунктов кассовых операций, операционных офисов);
- по поручению Совета директоров Банка контроль за ходом подготовки к годовому или внеочередному Общему собранию акционеров Банка;
- рассмотрение и утверждение проектов документов и материалов, выносимых на заседания Совета директоров Банка от имени Правления Банка, а также аналитических материалов, разработанных подразделениями Банка по заданию Совета директоров Банка;
- рассмотрение проектов, разработанных различными службами Банка, внутренних планов технического, общепроизводственного, финансово-экономического развития Банка, их анализ и утверждение, а при необходимости передача материалов и документов для рассмотрения на заседание Совета директоров Банка;
- назначение на должность и освобождение от должности руководителей, их заместителей,

главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров обособленных подразделений Банка;

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

- утверждение перечня сведений, составляющих коммерческую тайну Банка;

- принятие решения о создании в Банке кредитного, финансового, технологического комитетов, комитета по управлению банковской/консолидированной группой, иных профильных комитетов, определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о них;

- принятие решений об отнесении (классификации) Банком ссуд и любой иной задолженности клиентов Банка, приравненной к ссудной, к более низким группам риска, чем это вытекает из критериев, определенных нормативными актами Банка России (если принятие таких решений допускается нормативными актами Банка России);

- 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;

- принятие решения об участии Банка в других организациях (в том числе о прекращении участия Банка в других организациях и об изменении доли участия Банка в других организациях) за исключением случая принятия решения об участии в 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, и иные сделки с акциями и долями в уставном капитале хозяйственных обществ, осуществляемые в процессе обычной коммерческой деятельности Банка по решению Президента банка;

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

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

##### Компетенция:

Права и обязанности Президента по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством РФ, Уставом Банка, Положением о Президенте ОАО «ТрансКредитБанк» и Договором. Президент обязан добросовестно исполнять обязанности по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предусмотренными законодательством.

Президент действует без доверенности на основании Устава Банка. К его компетенции 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 на период своего отсутствия вправе издать приказ о назначении из числа Вице-президентов Банка исполняющего обязанности Президента, действующего от имени Банка без доверенности. Исполняющий обязанности Президента Банка также исполняет обязанности Председателя Правления Банка, а также обязанности Председателя возглавляемого Президентом Банка профильного комитета, образованного в соответствии с подпунктом 16.4.11 пункта 16.4 Устава (при условии, что исполняющий обязанности Президента Банка является членом данного профильного комитета).

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.***

Изменения в Устав и во внутренние документы банка в отчетном квартале не вносились.

***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                                    |
| 25.06.2003 | Некоммерческая организация «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 "Российские 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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                            | Не привлекался                                                                                                                                                               |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Не занимал                                                                                                                                                                   |

## 2. 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 | Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"» | Член Совета фонда                                               |
| 19.11.2004 | Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"                                 | Член Совета директоров Банка                                    |
| 23.05.2006 | Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков «России»»            | Член Совета Ассоциации                                          |
| 20.06.2006 | Открытое акционерное общество "Страховое общество «ЖАСО»»                       | Член Совета директоров                                          |
| 16.10.2007 | 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                                     |
| 11.12.2003 | 09.07.2004 | Открытое акционерное общество "Российские железные дороги" | Начальник Департамента "Казначейство" |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1,39894%                                                                                                                                                                     |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1,39902%                                                                                                                                                                     |
| 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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                           | Не привлекался                                                                                                                                                               |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                | Не занимал                                                                                                                                                                   |

### 3. Луков Владимир Валентинович

Год рождения: 1963

#### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский педагогический институт

Год окончания: 1989

Специальность: История с дополнительной специальностью «Советское право»

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

| С          | организация                                                   | должность                                                                      |
|------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2                                                             | 3                                                                              |
| 09.07.2004 | Министерство финансов Российской Федерации                    | Заместитель директора Департамента финансовой политики (основное место работы) |
| 23.08.2004 | Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» | Член Совета директоров                                                         |
| 21.06.2006 | Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное  | Член Совета директоров Банка                                                   |

|            |                                                 |                              |
|------------|-------------------------------------------------|------------------------------|
|            | общество                                        |                              |
| 26.06.2007 | 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                                                                                                       |
| 06.06.2001 | 31.07.2003 | Министерство финансов Российской Федерации | Заместитель руководителя Департамента макроэкономической политики и банковской деятельности             |
| 01.08.2003 | 08.07.2004 | Министерство финансов Российской Федерации | Исполняющий обязанности руководителя Департамента макроэкономической политики и банковской деятельности |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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. Орлов Сергей Владимирович****Год рождения: 1965****Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский государственный университет

Год окончания: 1992

Специальность: правоведение

Наименование учебного заведения: Межотраслевой институт повышения квалификации

Руководящих кадров при Санкт-Петербургском университете экономики и финансов

Год окончания: 1999

Специальность: финансовый менеджмент

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

| с          | организация                                                                                                                  | должность                                       |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1          | 2                                                                                                                            | 3                                               |
| 30.06.2004 | Закрытое акционерное общество «Тристар Инвестмент Холдингс»                                                                  | Председатель Совета директоров                  |
| 01.06.2006 | Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"                                                                              | Советник Президента                             |
| 08.06.2006 | Открытое акционерное общество по изысканиям и проектированию объектов транспортного строительства «Ленгипротранс»            | Член Совета директоров                          |
| 13.06.2006 | Автономная некоммерческая организация «Центр организационного обеспечения структурной реформы на железнодорожном транспорте» | Член Правления                                  |
| 22.09.2006 | Закрытое открытое общество «Желдорипотека»                                                                                   | Член Совета директоров                          |
| 17.10.2006 | Закрытое акционерное общество «Никольские ряды»                                                                              | Председатель Совета директоров                  |
| 25.10.2006 | Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»                                               | Член Совета фонда                               |
| 05.06.2007 | Общество с ограниченной ответственностью «Сапфир»                                                                            | Председатель Совета директоров                  |
| 19.06.2007 | Открытое акционерное общество «Торговый дом РЖД»                                                                             | Заместитель Председателя Наблюдательного Совета |
| 25.06.2007 | Открытое акционерное общество «Объединенные электротехнические заводы»                                                       | Член Совета директоров                          |
| 26.06.2007 | Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"                                                                              | Член Совета директоров Банка                    |
| 29.06.2007 | Открытое акционерное общество "Компания Усть-Луга"                                                                           | Член Совета директоров                          |
| 27.06.2007 | Открытое акционерное общество «Тверской вагоностроительный завод»                                                            | Председатель Совета директоров                  |
| 27.10.2007 | Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»                                                           | Председатель Совета директоров                  |
| 28.02.2008 | 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                      |
| 02.02.1999 | 31.05.2006 | Некоммерческая организация «Фонд поддержки антикризисных программ» | 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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                           | Не привлекался                                                                                                                                                               |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                | Не занимал                                                                                                                                                                   |

**5. Попова 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                                                                                                                                      |
| 19.11.2004 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»                                                                     | Член Совета директоров                                                                                                                 |
| 27.06.2005 | Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (закрытое акционерное общество) РОСЭКСИМБАНК | Член Совета директоров                                                                                                                 |
| 27.06.2005 | Открытое Акционерное Общество «Федеральный центр проектного финансирования»                                         | Член Наблюдательного совета                                                                                                            |
| 29.06.2005 | Открытое акционерное общество «Росагролизинг»                                                                       | Член Совета директоров                                                                                                                 |
| 07.02.2006 | Открытое акционерное общество «Внешнеэкономическое объединение «Технопромэкспорт»                                   | Член Совета директоров                                                                                                                 |
| 20.06.2007 | Открытое акционерное общество «Свердловскоблгаз»                                                                    | Председатель Совета директоров                                                                                                         |
| 15.06.2006 | Совместное предприятие «Сипримфико» (Вьетнам)                                                                       | Член Совета управляющих                                                                                                                |
| 01.08.2006 | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом                                                          | Начальник Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических организаций и зарубежной собственности (основное место работы) |
| 18.08.2006 | Совместное предприятие «Висорутекс» (Вьетнам)                                                                       | Член Совета управляющих                                                                                                                |
| 31.05.2007 | Открытое акционерное общество «Российский банк развития»                                                            | Член Наблюдательного Совета Банка                                                                                                      |
| 27.06.2007 | Открытое Акционерное Общество «Алмазный мир»                                                                        | Член Совета директоров                                                                                                                 |
| 29.06.2007 | Открытое Акционерное Общество «Внешнеэкономическое объединение «МАШИНОИМПОРТ»                                       | Член Совета директоров                                                                                                                 |
| 29.06.2007 | Банк «Российская финансовая корпорация» открытое акционерное общество                                               | Член Совета директоров                                                                                                                 |
| 18.09.2007 | Закрытое акционерное общество «РАО «Марс» (Республика Армения)                                                      | Председатель Совета директоров                                                                                                         |
| 20.09.2007 | 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 | Член Совета директоров                       |

|            |                                                                      |                                   |
|------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|            | Шереметьево»                                                         |                                   |
| 19.11.2004 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»                      | Член Совета директоров Банка      |
| 09.08.2005 | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»           | Член Совета директоров            |
| 29.06.2006 | Открытое акционерное общество «Совкомфлот»                           | Член Совета директоров            |
| 18.08.2006 | Открытое акционерное общество «Российский Банк развития»             | Член Наблюдательного совета Банка |
| 22.05.2007 | Открытое акционерное общество «Мурманское морское пароходство»       | Член Совета директоров            |
| 22.06.2007 | Открытое акционерное общество «Новороссийское морское пароходство»   | Член Совета директоров            |
| 03.08.2007 | Открытое Акционерное Общество «Авиакомпания «Красноярские авиалинии» | Председатель Совета директоров    |
| 21.08.2007 | Открытого акционерного общества «СГ-транс»                           | Председатель Совета директоров    |

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

| С          | по         | организация                                  | должность             |
|------------|------------|----------------------------------------------|-----------------------|
| 1          | 2          | 3                                            | 4                     |
| 20.05.2002 | 30.04.2004 | Свердловская железная дорога                 | Начальник дороги      |
| 05.05.2004 | 08.06.2004 | Министерство транспорта Российской Федерации | Директор Департамента |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0%                                                                                                                                                                           |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 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                         |
| 20.06.2006 | Открытое акционерное общество «ЖАСО»                                           | Председатель Совета директоров                 |
| 18.08.2005 | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»                     | Старший Вице-президент (основное место работы) |
| 24.04.2006 | Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | Член Совета фонда                              |
| 20.06.2006 | Открытое акционерное общество "Страховое общество ЖАСО"                        | Председатель Совета директоров                 |

### 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 | Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ"» | Член Совета фонда                                               |
| 19.11.2004 | Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"                                 | Член Совета директоров Банка                                    |
| 23.05.2006 | Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков "России"»            | Член Совета Ассоциации                                          |
| 20.06.2006 | Открытое акционерное общество "Страховое общество "ЖАСО"                        | Член Совета директоров                                          |
| 16.10.2007 | 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                                     |
| 11.12.2003 | 09.07.2004 | Открытое Акционерное Общество "Российские железные дороги" | Начальник Департамента "Казначейство" |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1,39894%                                                                                                                                                                     |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1,39902%                                                                                                                                                                     |
| 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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                           | Не привлекался                                                                                                                                                               |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                | Не занимал                                                                                                                                                                   |

**2. Крохин Алексей Владимирович****Год рождения: 1971****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                                 | Член Совета директоров Банка |

|            |                                                                                |                                                  |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|            | АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "ЮГО-ВОСТОК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)                  |                                                  |
| 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 |
| 22.06.2007 | 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                      |
| 03.06.2002 | 17.06.2004 | Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк" | Старший Вице-президент |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,26290%                                                                                                                                                                     |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,26292%                                                                                                                                                                     |
| 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**

**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 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»                                                      | 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 акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество) | Заместитель Председателя 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:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,08261%                                                                                                                                                                     |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,08261%                                                                                                                                                                     |
| 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

##### 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 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»                               | Член Правления Банка                             |
| 02.04.2001 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»                               | Старший Вице-президент (основное место работы)   |
| 14.06.2005 | Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк»       | Член Совета директоров Банка                     |
| 06.05.2006 | МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ЮГО-ВОСТОК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) | Заместитель Председателя 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 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Старший Вице-президент |

|                                                                                                                                                                                                      |          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                   | 0,04130% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                                                                               | 0,04131% |
| 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

### 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) |
| 23.07.2003 | Фонд «Транспортная безопасность»                                               | Председатель Правления фонда                   |
| 17.05.2005 | Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк» | Член Совета директоров                         |
| 19.12.2005 | Закрытое акционерное общество «Футбольный клуб «Локомотив»»                    | Заместитель Председателя Совета директоров     |

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

| С          | по         | организация                                     | должность      |
|------------|------------|-------------------------------------------------|----------------|
| 1          | 2          | 3                                               | 4              |
| 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**

##### **Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский ордена Трудового Красного Знамени Инженерно-физический институт

Год окончания: 1986

Специальность: автоматика и электроника

Наименование учебного заведения: ИППК при финансовой Академии при Президенте РФ

Год окончания: 1997

Специальность: Банковское дело

##### **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                   | Член Совета директоров                                                                   |

|            |                                                                               |                              |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|            | «ТрансКредитКарт»                                                             |                              |
| 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 |
| 16.01.2007 | Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»                          | Член Совета Директоров       |
| 26.04.2007 | Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Востокбизнесбанк» | Член Совета директоров Банка |

**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:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,06331%                                                                                                                                                                     |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,06332%                                                                                                                                                                     |
| 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****Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1973

Специальность: финансы и кредит

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1982

Специальность: международные экономические отношения

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

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

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                   |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                | 0,05427% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                            | 0,05427% |
| 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 | 0%       |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                              |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.                                                                            | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет. |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                            | Не привлекался                                                                                                                                                               |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Не занимал                                                                                                                                                                   |

## 8. Кашлаков Дмитрий Валерьевич

Год рождения: 1972

### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1994

Специальность: финансы и кредит

### Должности, занимаемые в 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                                       |
| 14.09.2006 | Общество с ограниченной ответственностью «ТрансКредитЛизинг»            | Председатель Совета директоров                             |
| 17.01.2007 | Закрытое акционерное общество «ТрансКредитФакторинг»                    | Председатель Совета директоров                             |

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

| С          | по         | организация                                     | должность                                 |
|------------|------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1          | 2          | 3                                               | 4                                         |
| 15.05.2002 | 02.02.2003 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Директор Департамента клиентского бизнеса |

|                                                                        |          |
|------------------------------------------------------------------------|----------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:     | 0,06331% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | 0,06332% |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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

### 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                                                                                    |
| 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                                                               |
| 12.10.2006 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»                               | Вице-президент - директор Департамента планирования, отчетности и управления рисками |

|  |  |                         |
|--|--|-------------------------|
|  |  | (основное место работы) |
|--|--|-------------------------|

**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 «ТрансКредитБанк» | Директор Департамента планирования, отчетности и управления рисками |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,06331%                                                                                                                                                                     |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,06332%                                                                                                                                                                     |
| 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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                           | Не привлекался                                                                                                                                                               |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)                                                                                | Не занимал                                                                                                                                                                   |

**10. Орлов Дмитрий Валерьевич**

**Год рождения: 1968**

**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»            | Заместитель Председателя 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:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,06331%                                                                                                                                                                     |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,06332%                                                                                                                                                                     |
| 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: 1966****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                                        |
| 01.08.2002 | 11.04.2004 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Директор Департамента розничного бизнеса |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,06331%                                                                                                                                             |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,06332%                                                                                                                                             |
| 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                                                                                                                                                                                                           | Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной |

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

## 12. Арсеньев Сергей Леонидович

Год рождения: 1961

### 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                                                                                                           |
| 20.01.2004 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»                                                      | Вице-президент – директор Департамента по работе с региональными учреждениями Банка (основное место работы) |
| 09.06.2004 | Открытое акционерное общество «Читинский промышленно-строительный банк»                              | Член Совета директоров Банка                                                                                |
| 20.04.2004 | Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «Востокбизнесбанк»»                      | Член Совета директоров Банка                                                                                |
| 26.04.2004 | Открытое акционерное общество «Межрегиональный транспортный коммерческий банк»                       | Член Совета директоров Банка                                                                                |
| 25.06.2004 | Межрегиональный акционерный банк «ЮГО-ВОСТОК» (Открытое Акционерное Общество)                        | Член Совета директоров Банка                                                                                |
| 16.05.2006 | Региональный универсальный акционерный коммерческий банк «Супербанк» (Открытое акционерное общество) | Член Совета директоров 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                              |
| 01.11.2002 | 31.10.2003 | Открытое акционерное общество Банк «МЕНАТЕП Санкт-Петербург» | Директор Региональной дирекции |
| 03.11.2003 | 19.01.2004 | Открытое Акционерное Общество                                | Советник Президента Аппарата   |

|  |  |                   |                              |
|--|--|-------------------|------------------------------|
|  |  | «ТрансКредитБанк» | Советников Руководства Банка |
|--|--|-------------------|------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,06331%                                                                                                                                                                     |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,06332%                                                                                                                                                                     |
| 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                                                                                                                                                                   |

### 13. Панарин Олег Станиславович

Год рождения: 1962

#### Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский финансовый институт

Год окончания: 1985

Специальность: экономист

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

| с          | организация                                     | должность                                                                      |
|------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2                                               | 3                                                                              |
| 25.07.2003 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Вице-президент – директор Департамента структурного и торгового финансирования |
| 20.08.2007 | 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         |

|            |            |                                                 |                                                                                               |
|------------|------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 03.06.2002 | 24.07.2003 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк» | Вице-президент – Директор Департамента операций на рынке капиталов и торгового финансирования |
|------------|------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,06030%                                                                                                                                                                     |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,06030%                                                                                                                                                                     |
| 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 | Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | Член Совета фонда                                               |
| 19.11.2004 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»                                | Член Совета директоров Банка                                    |
| 23.05.2006 | Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков «России»            | Член Совета Ассоциации                                          |
| 20.06.2006 | Открытое акционерное общество "Страховое общество «ЖАСО»                       | Член Совета директоров                                          |
| 16.10.2007 | 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                                     |
| 11.12.2003 | 09.07.2004 | Открытое Акционерное Общество «Российские железные дороги» | Начальник Департамента «Казначейство» |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1,39894%                                                                                                                                                                     |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1,39902%                                                                                                                                                                     |
| 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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                                                                                                           | Не привлекался                                                                                                                                                               |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством                                                                                                                                       | Не занимал                                                                                                                                                                   |

|                                                        |  |
|--------------------------------------------------------|--|
| Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) |  |
|--------------------------------------------------------|--|

### **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 заверченный финансовый год: 145 362 106 рублей.

- в текущем финансовом году: 6950684 рублей.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Правлению: за последний заверченный финансовый год: 239332565 рублей.

- в текущем финансовом году: 53503866 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.

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

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

Проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляются Ревизионной комиссией Банка по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Совета директоров Банка, Общего собрания акционеров Банка

или по требованию акционеров (акционера) Банка, владеющих в совокупности не менее чем 10 % голосующих акций Банка.

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

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

### **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. Служба внутреннего контроля отчитывается о своей деятельности перед Советом директоров Банка не реже одного раза в квартал.

Служба внутреннего контроля состоит из Управления аудита, Управления финансового и операционного контроля, 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 финансового и операционного контроля Фомина С.В. является контролером Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг 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, специалиста организации, осуществляющей депозитарную деятельность.

#### **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. Богомолова Татьяна Александровна***

**Год рождения: 1962**

***Сведения об образовании:***

Наименование учебного заведения: Московский Технологический институт

Год окончания: 1985

Специальность: Экономика и организация предметов широкого потребления

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

| С          | организация                                                | должность                                                                       |
|------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2                                                          | 3                                                                               |
| 01.08.2006 | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом | Начальник Отдела имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических организаций |
| 26.06.2007 | Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»            | Член Ревизионной комиссии                                                       |

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

| С          | по         | организация                                                | должность                                                                                |
|------------|------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2          | 3                                                          | 4                                                                                        |
| 01.11.2001 | 20.03.2003 | Министерство имущества Российской Федерации                | Заместитель начальника Отдела имущества нефтяного комплекса, нефтегазового строительства |
| 21.03.2003 | 31.05.2004 | Министерство имущества Российской Федерации                | Начальник Отдела имущества нефтяного комплекса, нефтегазового строительства              |
| 01.06.2004 | 16.08.2004 | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом | Заместитель начальника Отдела имущества социальной сферы                                 |
| 17.08.2004 | 31.07.2006 | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом | Начальник Отдела имущества внешнеэкономических,                                          |

|  |  |            |                                                        |
|--|--|------------|--------------------------------------------------------|
|  |  | имуществом | землеустроительных, 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%                                                                                                                                                                           |
| 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                                                                                                                                                                  |

## 2. Сатина Наталья Антоновна

Год рождения: 1957

### 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                                                                                                 |
|------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 04.01.2004 | Министерство финансов Российской Федерации      | Начальник отдела банковской деятельности Департамента финансовой политики (основное место работы) |
| 06.07.2006 | Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк" | Член Ревизионной комиссии                                                                         |

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

| С          | по         | организация                                | должность                                                                                                                |
|------------|------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2          | 3                                          | 4                                                                                                                        |
| 07.12.1998 | 03.01.2004 | Министерство финансов Российской Федерации | Заместитель начальника Отдела банковской деятельности Департамента макроэкономической политики и банковской деятельности |

|                                                                                                                                                                                                                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 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                                                        | Не занимала                                                                                                                                                                  |

|                                                        |  |
|--------------------------------------------------------|--|
| Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) |  |
|--------------------------------------------------------|--|

**3. Нейбергер Ирина Гельмутовна**  
**Год рождения: 1974**

**Сведения об образовании:**

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов

Год окончания: 1996

Специальность: финансы, кредит и международные экономические отношения

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

| С          | организация                                                        | должность                                 |
|------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1          | 2                                                                  | 3                                         |
| 19.09.2006 | Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш» | Главный бухгалтер (основное место работы) |
| 28.02.2007 | Закрытое акционерное общество «Управляющая компания РВМ Капитал»   | Главный бухгалтер                         |
| 26.06.2007 | Открытое Акционерное Общество "ТрансКредитБанк"                    | Член Ревизионной комиссии                 |

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

| С          | по         | организация                                                    | должность                                                                                 |
|------------|------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1          | 2          | 3                                                              | 4                                                                                         |
| 13.01.2004 | 31.01.2004 | Открытое акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» | Начальник Отдела контроля операций                                                        |
| 11.01.2005 | 28.07.2005 | КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью)          | Заместитель главного бухгалтера                                                           |
| 08.08.2005 | 05.09.2006 | Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»                   | Менеджер-эксперт Дирекции по внедрению основной банковской системы на единой IT-платформе |

|                                                                                                                                                                                                                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 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 заверченный финансовый год: 392919 рубля.

- в текущем финансовом году: 0 рублей.

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

| Наименование показателя                                                                           | На 01.01.2008г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Среднесписочная численность работников, чел.                                                      | 3349            |
| Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, % | 87,5            |
| Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.                                   | 2087771,35      |
| Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.                         | 34489,94        |
| Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.                                           | 2122261,29      |

| Наименование показателя                                                                           | На 01.04.2008г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Среднесписочная численность работников, чел.                                                      | 3891            |
| Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, % | 72,92           |
| Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.                                   | 622053,4        |
| Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.                         | 10959,5         |
| Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.                                           | 633012,8        |

***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 | 119* |
| В том числе:                                                                                          |      |
| Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента        | 116  |
| Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.                       | 3*   |

\* - количество счетов, зарегистрированных в реестре владельцев именных ценных бумаг ОАО «ТрансКредитБанк»

**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                                                                                    | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги» |
| Сокращенное фирменное наименование                                                                               | ОАО «РЖД»                                                  |
| ИНН                                                                                                              | 7708503727                                                 |
| Место нахождения                                                                                                 | 107174, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.2                |
| Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 74,9955 %                                                  |
| Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                       | 75,0000 %                                                  |

**Информация о номинальных держателях:**

**1.**

|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                          | <b>Закрытое Акционерное Общество<br/>«Депозитарно-Клиринговая компания»</b>                                                                                                                                                                                                                |
| Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                                    | ЗАО «ДКК»                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Место нахождения                                                                                                                                                       | 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б                                                                                                                                                                                                                                            |
| Контактный телефон и факс                                                                                                                                              | (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:<br>- депозитарной деятельности №177-06236-000100 от 09 октября 2002 года без ограничения срока действия;<br>- 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. | 323 828 551                                                                                                                                                                                                                                                                                |

1.1.

|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                          | <b>Общество с ограниченной ответственностью «Центральный депозитарий фондов»</b>                                                                                                                                                                                       |  |
| Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                                    | <b>ООО «Центральный депозитарий фондов»</b>                                                                                                                                                                                                                            |  |
| 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                                                                             | Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:<br>- депозитарной деятельности № 078-05763-000100 (дата выдачи: 04.12.2001) без ограничения срока.<br>- 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. | 310 548 551                                                                                                                                                                                                                                                            |  |

## 1.2.

|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                          | <b>КИТ Финанс Общество с ограниченной ответственностью</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
| Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)                                                                                    | <b>КИТ Финанс ООО</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |
| 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:<br>- брокерской деятельности № 078-06525-100000 (дата выдачи: 14.10.2003) без ограничения срока;<br>- дилерской деятельности № 078-06539-010000 (дата выдачи: 14.10.2003) без ограничения срока;<br>- 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. | 13 280 000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |

## 2.

|                                                                                     |                                                        |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование                                                       | <b>Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»</b> |  |
| Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) | <b>ОАО «ТрансКредитБанк»</b>                           |  |
| Место нахождения                                                                    | 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А         |  |
| 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:<br>- дилерской деятельности N177-06332-010000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока;<br>- брокерской деятельности N177-06328-100000 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока;<br>- депозитарной деятельности N177-06338-000100 от 20 декабря 2002г. без ограничения срока;<br>- 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. | 88 935 800                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |

3.

|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                          | <b>Некоммерческое партнерство<br/>"Национальный депозитарный центр"</b>                                                                                                                                                                                              |  |
| Сокращенное фирменное наименование                                                                                                                                     | НДЦ                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |
| Место нахождения                                                                                                                                                       | 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4                                                                                                                                                                                                          |  |
| Контактный телефон и факс                                                                                                                                              | (495) 234-42-80, факс (495) 956-09-38                                                                                                                                                                                                                                |  |
| Адрес электронной почты                                                                                                                                                | info@ndc.ru                                                                                                                                                                                                                                                          |  |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг                                                                             | Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:<br>- депозитарной деятельности № 177-03431-000100 от 4 декабря 2000 г. без ограничения срока;<br>- клиринговой деятельности № 177-03437-000010 от 4 декабря 2000 г. 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. | 500 000                                                                                                                                                                                                                                                              |  |

### 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

|                                                                                                                                                                    |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности | 0 % |
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                      | -   |
| Место нахождения                                                                                                                                                   |     |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 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 | - |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|

#### 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 1% акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия.

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

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

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

#### **Иные ограничения.**

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

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

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

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

| Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников) | Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО | Сокращенное фирменное наименование акционера (участника) | Доля в уставном капитале, в % | Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------|
| 1                                                                                           | 2                                                        | 3                                                        | 4                             | 5                                                |

| 1                   | 2                                                                                                                                                           | 3                             | 4       | 5       |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------|---------|
| <b>15.01.2003г.</b> | Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)                       | ГУ КФЦ МПС РФ                 | 17,944% | 17,945% |
|                     | Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации | Центр "Желдорконтроль" МПС РФ | 17,488% | 17,489% |
|                     | Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные железнодорожные перевозки Министерства путей сообщения Российской Федерации         | Центр "Желдоррасчет" МПС РФ   | 19,796% | 19,797% |
|                     | Государственное предприятие по материально-техническому обеспечению железнодорожного транспорта Министерства путей сообщения Российской Федерации           | "Росжелдорснаб" МПС РФ        | 19,768% | 19,769% |
|                     | Общество с ограниченной ответственностью "Индустрия-Финанс"                                                                                                 | ООО "Индустрия-Финанс"        | 7,909%  | 7,909%  |
|                     |                                                                                                                                                             |                               |         |         |
| <b>30.01.2003г.</b> | Государственное учреждение - Кредитно-финансовый центр Министерства путей сообщения Российской Федерации (некоммерческая организация)                       | ГУ КФЦ МПС РФ                 | 17,944% | 17,945% |
|                     | Государственное учреждение - Центр контроля и внутреннего аудит на федеральном железнодорожном транспорте Министерства путей сообщения Российской Федерации | Центр "Желдорконтроль" МПС РФ | 17,488% | 17,489% |
|                     | Государственное унитарное предприятие - Центр расчетов за международные 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%   |
|              |                                                                                                                                                   |                        |          |          |
| 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    | 74,9955% | 75%      |
|              | Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"                                                                                         | ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"   | 24,9192% | 24,9208% |
|              |                                                                                                                                                   |                        |          |          |
| 24.10.2003г. | Министерство имущественных отношений Российской Федерации                                                                                         | Минимущество России    | 74,9955% | 75%      |
|              | Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"                                                                                         | ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"   | 24,9192% | 24,9208% |
|              |                                                                                                                                                   |                        |          |          |
| 13.04.2004г. | Министерство имущественных отношений Российской Федерации                                                                                         | Минимущество России    | 74,9955% | 75%      |
|              | Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"                                                                                         | ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"   | 24,9192% | 24,9208% |
|              |                                                                                                                                                   |                        |          |          |
| 23.08.2004г. | Министерство имущественных отношений Российской Федерации                                                                                         | Минимущество России    | 74,9955% | 75%      |
|              | Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"                                                                                         | ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"   | 24,9192% | 24,9208% |
|              |                                                                                                                                                   |                        |          |          |
| 16.09.2004г. | Министерство имущественных отношений Российской Федерации                                                                                         | Минимущество России    | 74,9955% | 75%      |
|              | Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"                                                                                         | ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"   | 24,9192% | 24,9208% |
|              |                                                                                                                                                   |                        |          |          |
| 27.01.2005г. | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом                                                                                        | Росимущество           | 74,9955% | 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. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"        | 6,0299%  | 6,0303%  |
| <b>25.04.2005г.</b> | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом                                                                                           | Росимущество                                                      | 74,9955% | 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. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций"        | 6,0299%  | 6,0303%  |
| <b>16.11.2005г.</b> | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом                                                                                           | Росимущество                                                      | 74,9955% | 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. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций" | 6,0299%  | 6,0303%  |
| <b>24.05.2006г.</b> | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом                                                                                           | Росимущество                                                      | 74,9955% | 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. ЗПИФ акций "Фонд стратегических инвестиций" | 8,3064%  | 8,3069%  |
| <b>16.05.2007г.</b> | Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом                                                                                           | Росимущество                                                      | 74,9955% | 75%      |
|                     | Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТФИНТРАНС"                                                                                            | ООО "ИНВЕСТФИНТРАНС"                                              | 6,5530%  | 6,5534%  |
|                     | Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»                                                                        | ООО «ИГ «Росвагонмаш»                                             | 5,9125%  | 5,9129%  |

|                     |                                                                                                                                                                      |                                                                          |           |           |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|                     | КИТ Фортис Инвестмент Менеджмент (Открытое акционерное общество) Доверительный управляющий закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Магистраль» | КИТ Фортис Инвестментс (ОАО) Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «Магистраль» | 10,0599%  | 10,0605%  |
|                     |                                                                                                                                                                      |                                                                          |           |           |
| <b>25.12.2007г.</b> | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»                                                                                                           | ОАО «РЖД»                                                                | 74,9955%  | 75,000%   |
|                     | Закрытое акционерное общество «Инвестиционная группа «Росвагонмаш»                                                                                                   | ЗАО «ИГ «Росвагонмаш»                                                    | 11,3898 % | 11,3905 % |
|                     | ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Магистраль"                                                                                                    | ЗАО УК "РВМ Капитал"/ Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций "Магистраль"        | 8,1367 %  | 8,1372 %  |
|                     |                                                                                                                                                                      |                                                                          |           |           |
| <b>01.04.2008</b>   | Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»                                                                                                           | ОАО «РЖД»                                                                | 74,9955%  | 75,0000%  |
|                     | Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая Компания» (номинальный держатель),                                                                            | ЗАО «ДКК» - номинальный держатель                                        | 19,5266%  | 19,5277%  |
|                     | <i>в том числе более 5 %:</i><br>Общество с ограниченной ответственностью «Центральный депозитарий фондов» - номинальный держатель                                   | ООО «Центральный депозитарий фондов» - номинальный держатель             | 18,7258%  | 18,7269%  |
|                     | Открытое Акционерное общество «ТрансКредитБанк» (номинальный держатель)                                                                                              | ОАО «ТрансКредитБанк» – номинальный держатель                            | 5,3628%   | 5,3631%   |

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

| Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                             | 01.04.2008 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.          | 214/<br>16 038 111 823 |
| 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.                        | 180/<br>15 961 405 305 |
| 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. | 34/<br>76 706 518      |

**Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:**

16 038 111 823 рублей.

| Дата совершения сделки | Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки | Лицо, заинтересованное в сделке, основание для заинтересованности | Размер сделки (тыс. руб., срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств)                                                                                                                                                       | Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления решения об одобрении сделки. | Иные сведения |
|------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 24.01.08               | Договор поручительства Ф7200/08-0069ИП/Д000                | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА"                                              | Сумма договора составляет 3064 тыс. руб., что составляет 0.126 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора ипотеки 23.01.2023 | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк"       | Не одобрена   |
| 05.02.08               | Договор поручительства Ф7200/08-0242ИЖ/Д000                | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА"                                              | Сумма договора составляет 2145 тыс. руб., что составляет 0.088 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора ипотеки 04.09.2023 | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк"       | Не одобрена   |
| 05.02.08               | Договор поручительства Ф7200/08-0243ИЖ/Д000                | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА"                                              | Сумма договора составляет 1980 тыс. руб., что составляет 0.081 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные                                                               | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк"       | Не одобрена   |

|          |                                             |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                           |             |
|----------|---------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|          |                                             |                      | средства квартиры. Срок окончания договора ипотеки 04.02.2033                                                                                                                                                                                                          |                                                                                           |             |
| 19.02.08 | Договор поручительства Ф7200/08-0350ИП/Д000 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 3114 тыс. руб., что составляет 0.128 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора ипотеки 18.12.2024 | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 21.02.08 | Договор поручительства Ф7200/08-0338ИЖ/Д000 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 2671 тыс. руб., что составляет 0.11 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора ипотеки 27.02.2023  | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 21.02.08 | Договор поручительства Ф7200/08-0393ИЖ/Д000 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 2156 тыс. руб., что составляет 0.089 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора ипотеки 27.02.2023 | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 28.02.08 | Договор поручительства Ф7200/08-0476ИП/Д000 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 3104 тыс. руб., что составляет 0.127 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора ипотеки 28.02.2033 | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 28.02.08 | Договор поручительства Ф7200/08-0477ИЖ/Д000 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 2442 тыс. руб., что составляет 0.1 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора ипотеки 27.02.2017   | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 11.03.08 | Договор поручительства Ф7200/08-0573ИЖ/Д000 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 1012 тыс. руб., что составляет 0.042 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора ипотеки 27.03.2023 | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 17.03.08 | Договор поручительства Ф7200/08-0638ИЖ/Д000 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 1958 тыс. руб., что составляет 0.08 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок                                        | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |

|          |                                                              |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                           |             |
|----------|--------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|          |                                                              |                      | окончания договора ипотеки<br>25.03.2033                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                           |             |
| 18.03.08 | Договор поручительства<br>Ф7200/08-0639ИЖ/Д000               | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 3023 тыс. руб., что составляет 0.124 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора ипотеки 27.03.2023 | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 20.03.08 | Договор поручительства<br>Ф7200/08-0657ИЖ/Д000               | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 2090 тыс. руб., что составляет 0.086 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора ипотеки 19.03.2027 | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 20.03.08 | Договор поручительства<br>Ф7200/08-0645ИЖ/Д000               | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 2528 тыс. руб., что составляет 0.104 % от балансовых активов ОАО «ТрансКредитБанка» на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора ипотеки 25.03.2024 | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк» | Не одобрена |
| 25.03.08 | Договор поручительства<br>Ф7200/08-0640ИЖ/Д000               | ЗАО «ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА» | Сумма договора составляет 1815 тыс. руб., что составляет 0.075% от балансовых активов ОАО «ТрансКредитБанка» на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора ипотеки 27.03.2023  | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО «ТрансКредитБанк» | Не одобрена |
| 29.01.08 | Договор поручительства<br>Ф9400/08-0012ИЖ/П010 от 29.01.2008 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 1116 тыс. руб., что составляет 0.046 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры                                             | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 27.02.08 | Договор поручительства<br>Ф9400/08-0064ИС/П010 от 27.02.2008 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 2195 тыс. руб., что составляет 0.09 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры                                              | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 05.03.08 | Договор поручительства<br>Ф9400/08-0080ИС/П010 от 05.03.2008 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 2400 тыс. руб., что составляет 0.099 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры                                             | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 05.03.08 | Договор поручительства<br>Ф9400/08-0079ИЖ/П010 от 05.03.2008 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 1925 тыс. руб., что составляет 0.079 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует                                                                                                                        | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО                   | Не одобрена |

|          |                                                           |                      |                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                           |             |
|----------|-----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|          |                                                           |                      | до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры                                                                                                                                                 | "ТрансКредитБанк"                                                                         |             |
| 06.03.08 | Договор поручительства Ф9400/08-0088ИЖ/П010 от 06.03.2008 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 1063 тыс. руб., что составляет 0.044 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 30.01.08 | Договор поручительства 'Ф9300/08-0004ИЖ/П010              | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 1077 тыс. руб., что составляет 0.044 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 04.03.08 | Договор поручительства 'Ф9300/08-0013ИЖ/П010              | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 967 тыс. руб., что составляет 0.04 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры   | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |

|          |                                               |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                           |             |
|----------|-----------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 05.03.08 | Договор поручительства 'Ф9300/08-0014ИЖ/П010  | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 1077 тыс. руб., что составляет 0.044 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры                                                    | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 25.01.08 | Договор поручительства № Ф7500/08-0013ИЖ/Д000 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 2577 тыс. руб., что составляет 0.106 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора поручительства 22.05.2008 | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 30.01.08 | Договор поручительства № Ф7500/08-0015ИЖ/Д000 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 2970 тыс. руб., что составляет 0.122 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора поручительства 12.09.2008 | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 20.02.08 | Договор поручительства № Ф7500/08-0031ИЖ/Д000 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 3539 тыс. руб., что составляет 0.145 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора поручительства 18.08.2008 | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 27.02.08 | Договор поручительства № Ф7500/08-0035ИЖ/Д000 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 2595 тыс. руб., что составляет 0.107 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до                                                                                                                            | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО                   | Не одобрена |

|          |                                               |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                           |             |
|----------|-----------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|          |                                               |                      | дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора поручительства 04.08.2008                                                                                                                                                    | "ТрансКредитБанк"                                                                         |             |
| 28.02.08 | Договор поручительства № Ф7500/08-0040ИЖ/Д000 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 2350 тыс. руб., что составляет 0.096 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора поручительства 23.08.2008 | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 05.03.08 | Договор поручительства № Ф7500/08-0046ИЖ/Д000 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 2406 тыс. руб., что составляет 0.099 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора поручительства 01.09.2008 | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 13.03.08 | Договор поручительства № Ф7500/08-0060ИЖ/Д000 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 2549 тыс. руб., что составляет 0.105 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора поручительства 09.09.2008 | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 20.03.08 | Договор поручительства № Ф7500/08-0075ИЖ/Д000 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 2589 тыс. руб., что составляет 0.106 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора поручительства 16.09.2008 | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 25.03.08 | Договор поручительства № Ф7500/08-0077ИЖ/Д000 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 2620 тыс. руб., что составляет 0.108 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора поручительства 05.09.2008 | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 25.01.08 | Договор поручительства № Ф7026/08-0046ИЖ/ПО10 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 2257 тыс. руб., что составляет 0.093 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора ипотеки 16.01.2023г.      | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |
| 25.01.08 | Договор поручительства № Ф7000/08-0005ИЖ/ПО10 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 3594 тыс. руб., что составляет 0.148 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку                                                                                                 | Сделка не выносилась на одобрение уполномоченного органа управления ОАО "ТрансКредитБанк" | Не одобрена |

|          |                                              |                      |                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                           |             |
|----------|----------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|          |                                              |                      | приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора ипотеки 16.01.2023г.                                                                                                                                                                               |                                                                                           |             |
| 03.03.08 | Договор поручительства №Ф7000/08-0035ИЖ/П010 | ЗАО "ЖЕЛДОР-ИПОТЕКА" | Сумма договора составляет 1738 тыс. руб., что составляет 0.071 % от балансовых активов ОАО "ТрансКредитБанка" на 01.04.2008г. Договор действует до дня передачи в залог Банку приобретенной на кредитные средства квартиры. Срок окончания договора ипотеки 16.03.2023г. | 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 01.01.2008 года       |               | На 01.04.2008 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                               | 45000                    | 0             | 33681                    | 0             |
| в том числе просроченная                                              | 0                        | X             | 0                        | X             |
| Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты           | 0                        | 0             | 0                        | 0             |
| в том числе просроченная                                              | 0                        | X             | 0                        | X             |
| Требования по аккредитивам по иностранным операциям                   | 0                        | 1253144       | 26028                    | 1199905       |
| 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 | 0                        | 0             | 0                        | 0             |
| в том числе просроченная                                              | 0                        | X             | 0                        | X             |
| Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения              | 1504                     | 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                                         | 1051                     | 19170         | 308                      | 54778         |
| 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                                  | 231                      | 0             | 1137                     | 0             |

|                                           |        |         |        |         |
|-------------------------------------------|--------|---------|--------|---------|
| суммам                                    |        |         |        |         |
| в том числе просроченная                  | 0      | X       | 0      | X       |
| Налог на добавленную стоимость уплаченный | 10057  | 27622   | 8988   | 5453    |
| в том числе просроченная                  | 0      | X       | 0      | X       |
| Прочая дебиторская задолженность          | 88654  | 88659   | 140673 | 513859  |
| в том числе просроченная                  | 4449   | X       | 7768   | X       |
| Итого                                     | 146497 | 1388595 | 210815 | 1773995 |
| в том числе итого просроченная            | 4449   | X       | 7768   | X       |

**Дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2008 г.:**

|                                                                    |                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование                                      | Закрытое акционерное общество «Терра Трейд»                          |
| Сокращенное наименование                                           | ЗАО «Терра Трейд»                                                    |
| Место нахождения                                                   | 649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина, д. 29 |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.                          | 364 963                                                              |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности | -                                                                    |
| Является/не является аффилированным лицом                          | не является                                                          |

|                                                                    |                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование                                      | «ЛЭЙСЛЕР ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД»                                                     |
| Сокращенное наименование                                           | «ЛЭЙСЛЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД.»                                                        |
| Место нахождения                                                   | Арч. Макариу III, 2-4, КЭПИТАЛ СЕНТР, 9 этаж, почт. Индекс 1065, Никосия, Кипр |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.                          | 278 235                                                                        |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности | -                                                                              |
| Является/не является аффилированным лицом                          | не является                                                                    |

|                                                                    |                                                              |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование                                      | Общество с ограниченной ответственностью «ЭЛЛАДА ИНТЕРТРЕЙД» |
| Сокращенное наименование                                           | ООО «ЭЛЛАДА ИНТЕРТРЕЙД»                                      |
| Место нахождения                                                   | 236013, г. Калининград, ул. Магнитогорская д.4               |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.                          | 263 058                                                      |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности | -                                                            |
| Является/не является аффилированным лицом                          | не является                                                  |

**Дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на 01.04.2008 г.:**

|                                                                                                                |                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| Сокращенное наименование                                                                                       | VERNER HOLDINGS LIMITED                                                                  |
| Место нахождения                                                                                               | Arch. Makariou III, 2-4 CAPITAT CENTER, 9 <sup>th</sup> floor P.C. 1065, Nicosia, Cyprus |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.                                                                      | 394 439                                                                                  |
| Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени) | -                                                                                        |

|                                     |          |             |
|-------------------------------------|----------|-------------|
| Является/не<br>аффилированным лицом | является | не является |
|-------------------------------------|----------|-------------|

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

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

Годовая бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение по отчетности за последний финансовый год отражены в Приложении 1 к настоящему отчету.

### **7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый 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 завершённый финансовый год**

ОАО «ТрансКредитБанк» составляет консолидированную отчетность, руководствуясь Положениями ЦБР № 191-П от 30.07.2002г. «О консолидированной отчетности» (в ред. от 09.07.2007г.) и № 246-П от 05.01.2004г. «О порядке составления головной кредитной организацией банковской/консолидированной отчетности» (в ред. от 09.07.2007г.). Консолидированная бухгалтерская отчетность Банка за последний завершённый финансовый год в первом квартале не предоставляется..

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

Изменения в учетную политику, принятую Банком на текущий финансовый год внесены в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» утв.ЦБ РФ 26.03.2007г. №302-П (ред. от 11.10.2007г.). Учетная политика – Приложение №3 к данному 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 завершённого финансового года**

| (тыс. руб.)                           |                    |                    |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Показатели                            | На 01.01.2008 года | На 01.04.2008 года |
| 1                                     | 2                  | 3                  |
| Общая стоимость недвижимого имущества | 385132             | 434363             |
| Величина начисленной амортизации      | 29811              | 33028              |

*Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

Приобретения или выбытия имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов ОАО «ТрансКредитБанк» после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты окончания отчетного квартала не осуществлялось.

*Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

После даты окончания последнего завершённого финансового года было принято на баланс недвижимое имущество филиала в г. Казань, полная стоимость которого составила 49 153 тыс. рублей, проведена модернизация одного из помещений филиала г. Новосибирска 223 тыс. рублей..

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

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

*Сведения обо всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего 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**

На 01.04.2008г.

| № п/п | №дела             | Наименование истца                      | Предмет спора, требования                                                                                                       | Сумма иска, тыс.руб.    | Предъявленные иски, стадия судебного разбирательства, наименование суда, результат                                                                                                                                |
|-------|-------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                 | 3                                       | 4                                                                                                                               | 5                       | 6                                                                                                                                                                                                                 |
| 1     | №3627             | ТрансКредитБанк Филиал в г.Новосибирске | Взыскание задолженности в рамках дела о банкротстве ЗАО СИБЭКСПРЕСС                                                             | 39188                   | ТрансКредитБанк включен в реестр требований кредиторов фирмы банкрота ЗАО СИБЭКСПРЕСС в сумме 39187 руб.03коп.. Вопрос о завершении конкурсного производства будет решаться в судебном заседании в июне 2008года. |
| 2     | №А-12-3273/08-с53 | ТрансКредитБанк филиал в г.Волгограде   | Взыскание задолженности по кредитному договору ООО «Мир техники, ООО «Техномир», ООО «МВК», ООО «Оника», ООО «Мир техники 2000» | 49843<br>Госпошлина 100 | Иск рассматривается в Арбитражном суде Волгоградской области. Судебное разбирательство в судебном заседании первой инстанции назначено на 12 мая 2008 г.                                                          |

## 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                         |
| 01.04.2008             | 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 |           |
|----------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------|--------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-----------|
|                |                                                        | в денежном выражении, тыс. руб.           | в % от УК |                          |                                | в денежном выражении, тыс. руб.     | в % от УК |
| 1              | 2                                                      | 3                                         | 4         | 5                        | 6                              | 7                                   | 8         |

|                               |                                                                                                                                                      |         |        |         |        |         |        |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
| Резервный фонд                | 15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли                                                                         | 32 707  | 1,972  | 30 000  | 0      | 62 707  | 3,781  |
| Фонды специального назначения | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 397     | 0,024  | 33 937  | 25 839 | 8 495   | 0,512  |
| Фонд накопления               | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 231 111 | 13,936 | 287 532 | 0      | 518 643 | 31,274 |
| Другие фонды                  | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 35 200  | 2,123  | 0       | 0      | 35 200  | 2,123  |

На 01.01.2004 года

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

На 01.01.2005 года

| Название фонда                | Размер фонда, установленный учредительными документами                                                                                               | Размер фонда на начало отчетного квартала |           | Размер отчислений в фонд | Размер израсходованных средств | Остаток на конец отчетного квартала |           |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------|--------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-----------|
|                               |                                                                                                                                                      | в денежном выражении, тыс. руб.           | в % от УК |                          |                                | в денежном выражении, тыс. руб.     | в % от УК |
| 1                             | 2                                                                                                                                                    | 3                                         | 4         | 5                        | 6                              | 7                                   | 8         |
| Резервный фонд                | 15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли                                                                         | 77 707                                    | 4,686     | 37 000                   | 0                              | 114 707                             | 6,917     |
| Фонды специального назначения | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 8 760                                     | 0,528     | 180 042                  | 185 268                        | 3 534                               | 0,213     |
| Фонд накопления               | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 506 843                                   | 30,562    | 760 000                  | 116 000                        | 1 150 843                           | 69,395    |
| Другие фонды                  | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 35 200                                    | 2,123     | 0                        | 0                              | 35 200                              | 2,123     |

На 01.01.2006 года

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

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

На 01.01.2007 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 |           |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------|--------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-----------|
|                               |                                                                                                                                                      | в денежном выражении, тыс. руб.           | в % от УК |                          |                                | в денежном выражении, тыс. руб.     | в % от УК |
| 1                             | 2                                                                                                                                                    | 3                                         | 4         | 5                        | 6                              | 7                                   | 8         |
| Резервный фонд                | 15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли                                                                         | 146 707                                   | 8,846     | 40 000                   | 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 | 12 624                                    | 0,761     | 208 480                  | 146 577                        | 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 | 1 455 834                                 | 87,785    | 373 625                  | 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 01.01.2008 года

| Название фонда                | Размер фонда, установленный учредительными документами                                                                                | Размер фонда на начало отчетного квартала |           | Размер отчислений в фонд | Размер израсходованных средств | Остаток на конец отчетного квартала |           |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------|--------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-----------|
|                               |                                                                                                                                       | в денежном выражении, тыс. руб.           | в % от УК |                          |                                | в денежном выражении, тыс. руб.     | в % от УК |
| 1                             | 2                                                                                                                                     | 3                                         | 4         | 5                        | 6                              | 7                                   | 8         |
| Резервный фонд                | 15% от УК путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от чистой прибыли                                                          | 186 707                                   | 11.258    | 102 000                  | 0                              | 288 707                             | 17,409    |
| Фонды специального назначения | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в | 74 527                                    | 4.494     | 154 800                  | 212 438                        | 16 889                              | 1,018     |

|                 |                                                                                                                                                      |           |         |           |   |           |        |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|-----------|---|-----------|--------|
|                 | резервный фонд                                                                                                                                       |           |         |           |   |           |        |
| 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 | 1 495 133 | 0 | 3 324 592 | 200,47 |
| 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 01.04.2008 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                                                                         | 288 707                                   | 17,409                   | 0                              | 0                                   | 288 707                         | 17,409    |
| Фонды специального назначения | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 16 889                                    | 1,018                    | 0                              | 0                                   | 0                               | 0         |
| Фонд накопления               | Формируется путем перечисления чистой прибыли в размере, не превышающем 50% прибыли, оставшейся после перечисления денежных средств в резервный фонд | 3 324 592                                 | 200,47                   | 0                              | 0                                   | 0                               | 0         |
| 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                                   | 0                               | 0         |

В связи с введением «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г. в отчетном квартале было произведено перераспределение сумм из фондов специального назначения, фонда накопления и других фондов в нераспределенную прибыль в полном объеме 3 376 681 тыс. руб., что составляет 203,61% от уставного капитала.

**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 менее чем за 30 дней до даты его проведения, если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок.

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. В случае когда предполагаемая повестка дня Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, создаваемой путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении такого Общего собрания акционеров Банка, должно быть сделано не позднее, чем за 70 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 заверченный 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 Уставом не установлено иное.

7.2. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 14.2.1-14.2.3, 14.2.5, 14.2.16 Устава Банка 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. Формулировки решений Общего собрания акционеров Банка могут быть предложены Совету директоров Банка:

8.1. Акционером (акционерами), вносящими вопросы в повестку дня Годового Общего собрания акционеров Банка в соответствии с пунктом 1 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» - одновременно с внесением вопроса в повестку дня Годового Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в предложенные акционером (акционерами) формулировки решений;

8.2. Органами и лицами, требующими созыва (проведения) Внеочередного Общего собрания акционеров Банка в соответствии с пунктом 1 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» - одновременно с направлением требования о созыве (проведении) Внеочередного Общего собрания акционеров Банка. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в предложенные данными органами и лицами формулировки решений;

8.3. Любым членом Совета директоров Банка, Президентом Банка, Правлением Банка в письменной форме до начала очного заседания Совета директоров, повестка дня которого содержит

вопрос об определении перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка.

8.4 Совет директоров Банка одобряет или отклоняет предложенную членом Совета директоров Банка, Президентом Банка, Правлением Банка формулировку(и) решения(й) Общего собрания акционеров Банка в порядке определенном положением об Общем собрании акционеров Банка и/или Положением о Совете директоров Банка;

8.5 Любым членом Совета директоров Банка, Президентом Банка, Правлением Банка в письменной форме при направлении Председателю Совета директоров Банка требования о проведении в заочной форме (опросным путем) заседания Совета Директоров Банка, повестка дня которого содержит вопрос об определении перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, а также самим Председателем совета директоров Банка при созыве им такого заседания Совета директоров Банка (по требованию члена Совета директоров Банка, Президента Банка, Правления Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, акционера Банка, владеющего 20 и более процентами голосующих акций Банка или по собственной инициативе).

Совет директоров банка одобряет или отклоняет предложенную членом Совета директоров Банка, Президентом Банка, Правлением Банка формулировку(и) решения(й) Общего собрания акционеров Банка в порядке определенном положением об Общем собрании акционеров Банка и/или Положением о Совете директоров Банка;

9. Решения, принятые Общим собранием акционеров Банка, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров Банка, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

10. 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, 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**

|                                                                                                     |                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 1.                                                                                                  |                                               |
| Полное фирменное наименование                                                                       | <b>Закрытое Акционерное Общество "Витязь"</b> |
| 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%                                            |

|                                    |                                                                    |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 2.                                 |                                                                    |
| Полное фирменное наименование      | <b>Открытое акционерное общество «Транспортное машиностроение»</b> |
| Сокращенное фирменное наименование | ОАО "Трансмаш"                                                     |
| Место нахождения                   | 413117, Саратовская область, г. Энгельс, ул. Заводская, 1          |

|                                                                                                     |                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации     | 10,10%                                                              |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества | 10,10%                                                              |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента                  | 0%                                                                  |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента     | 0%                                                                  |
| 3.                                                                                                  |                                                                     |
| Полное фирменное наименование                                                                       | <b>Общество с ограниченной ответственностью "ТрансКредитЛизинг"</b> |
| Сокращенное фирменное наименование                                                                  | ООО "ТрансКредитЛизинг"                                             |
| Место нахождения                                                                                    | 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д.37А                       |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации     | 18,00%                                                              |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества | 0%                                                                  |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента                  | 0%                                                                  |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента     | 0%                                                                  |
| 4.                                                                                                  |                                                                     |
| Полное фирменное наименование                                                                       | <b>Открытое акционерное общество «МОСТОТРЕСТ»</b>                   |
| Сокращенное фирменное наименование                                                                  | ОАО «МОСТОТРЕСТ»                                                    |
| Место нахождения                                                                                    | 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д.24/7, стр.3                     |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале коммерческой организации     | 9,15%                                                               |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества | 9,15%                                                               |
| 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 за последний отчетный квартал, за отчетный квартал 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", прогноз «Стабильный» и краткосрочный кредитный рейтинг "B". Прогноз "Стабильный";
- международным рейтинговым агентством **Moody's Investors Service** присвоен рейтинг финансовой устойчивости D- и рейтинги Ba1/NP по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной валюте. Прогноз всех рейтингов «Стабильный»;
- агентством **Moody's Interfax Rating Agency** присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по

национальной шкале на уровне Aa1.ru и краткосрочный на уровне RUS-1. Прогноз всех рейтингов «Стабильный»;

- международным рейтинговым агентством *Standard&Poor's* присвоен рейтинг по национальной шкале ruAA.

**Объект присвоения кредитного рейтинга:** облигации ОАО «ТрансКредитБанк».

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

Рейтинговое агентство *Moody's Interfax Rating Agency* присвоило рейтинг Aa1.ru рублевым облигациям ТрансКредитБанка.

Международным рейтинговым агентством *Standard&Poor's* присвоен рейтинг ruAA- (прогноз позитивный) рублевым облигациям ОАО «ТрансКредитБанк».

### **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.

4 мая 2007 год агентство Moody's Investors Service повысило рейтинг финансовой устойчивости ОАО «ТрансКредитБанк» с E+ до D-, прогноз рейтинга на пересмотре с целью возможного повышения.

4 июня 2007 года Международное рейтинговое агентство *Standard&Poor's* присвоило ОАО «ТрансКредитБанк» кредитный рейтинг «ruAA-» по национальной шкале.

25 июня 2007 года Международное рейтинговое агентство *Standard&Poor's* повысило долгосрочный кредитный рейтинг ОАО «ТрансКредитБанк» с «BB-» до «BB» и подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг «B». Прогноз по рейтингам – «стабильный». Кроме того Standard&Poor's повысило рейтинг банка по национальной шкале с «ruAA-» до «ruAA».

11 июня присвоило пятилетним, а 13 июня – трехлетним рублевым облигациям ТрансКредитБанка

рейтинги по национальной шкале на уровне Aa3.ru.

27 декабря агентство Moody's Investors Service повысило рейтинг ОАО «ТрансКредитБанк» по долгосрочным депозитам в иностранной валюте с уровня «Ba3» до «Ba1». Рейтинг банка по национальной шкале агентства Moody's Interfax Rating Agency поднят с уровня «Aa3.ru» до «Aa1.ru». В сообщении Moody's Investors Service отмечается, что причиной повышения рейтингов ТрансКредитБанка стало завершение процесса передачи 75%-ного пакета акций Банка ОАО «Российские железные дороги» от Правительства РФ.

|                                                                          |                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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:<br>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:<br>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.

В случае если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги кредитной организации – эмитента:

|                                                                           |                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид                                                                       | Облигации                                                                                                                                      |
| Серия                                                                     | 01                                                                                                                                             |
| Форма                                                                     | Документарная                                                                                                                                  |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг                              | С обеспечением, процентные, неконвертируемые, на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40102142В                                                                                                                                      |
| Дата государственной регистрации                                          | 28.11.2006г.                                                                                                                                   |

|                                                                           |                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид                                                                       | Облигации                                                                                                                                      |
| Серия                                                                     | 02                                                                                                                                             |
| Форма                                                                     | Документарная                                                                                                                                  |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг                              | С обеспечением, процентные, неконвертируемые, на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | 40202142В                                                                                                                                      |
| Дата государственной регистрации                                          | 28.11.2006г.                                                                                                                                   |

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

| Государственный регистрационный номер | Дата государственной регистрации | Категория         | Тип                               | Номинальная стоимость, руб. |
|---------------------------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| 1                                     | 2                                | 3                 | 4                                 | 5                           |
| 10102142В                             | 21.04.1993                       | обыкновенные      |                                   | 1 658 300 000               |
| 20102142В                             | 04.04.1994                       | привилегированные | с определенным размером дивиденда | 100 000                     |

**Количество акций, находящихся в обращении:**

| Государственный регистрационный номер | Количество акций, находящихся в обращении, шт. |
|---------------------------------------|------------------------------------------------|
| 1                                     | 2                                              |
| 10102142В                             | 1 658 300 000                                  |
| 20102142В                             | 1 000                                          |

**Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:**

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

**Количество объявленных акций:**

| Государственный регистрационный номер                                                                                                                                  | Количество объявленных, шт. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1                                                                                                                                                                      | 2                           |
| 10102142В                                                                                                                                                              | 4 000 000 000               |
| 20102142В                                                                                                                                                              | 0                           |
| Привилегированные именные акции с неопределенным дивидендом (индивидуальный государственный регистрационный номер отсутствует, так как указанные акции не выпускались) | 2 500 000                   |

**Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

| Государственный регистрационный номер | Количество акций, находящихся на балансе, шт. |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 1                                     | 2                                             |
| 10102142В                             | 0                                             |
| 20102142В                             | 1000                                          |

**Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

| Государственный регистрационный номер | Права, предоставляемые акциями их владельцам                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                     | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 10102142В                             | <p><b>Права акционеров – владельцев обыкновенных акций.</b></p> <p>Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры - владельцы обыкновенных акций, в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка, имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя, в том числе избирать и быть избранными в органы Банка;</li> <li>2) получать информацию о деятельности Банка в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и иных правовых актов Российской Федерации;</li> <li>3) получать пропорционально количеству имеющихся у них акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров;</li> <li>4) получить в случае ликвидации Банка часть его имущества (или его денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций;</li> <li>5) акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.</li> </ol> <p>Акционеры Банка имеют право без согласия других акционеров и Банка, продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации. Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства).</p> |
| 20102142В                             | <p><b>Права акционеров – владельцев привилегированных акций.</b></p> <p>Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.</p> <p>Акционеры-владельцы привилегированных акций, в соответствии с</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                              | <p>Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка, имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) принимать участие с правом голоса в общем собрании акционеров по вопросам: <ul style="list-style-type: none"> <li>- реорганизации и ликвидации Банка;</li> <li>- внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций данного типа;</li> </ul> </li> <li>2) получать долю прибыли (дивиденды) в соответствии с количеством имеющихся у них акций, в размере, определенном Уставом Банка (400% годовых);</li> <li>3) получать ликвидационную стоимость акций в размере номинальной стоимости акций, а также иметь преимущество при распределении дивидендов и имущества Банка при его ликвидации;</li> <li>4) акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.</li> </ol> <p>Уставом Банка не предусмотрена возможность конвертации привилегированных акций данного типа в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов.</p> <p>Акционеры Банка имеют право без согласия других акционеров и Банка, продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации. Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства).</p>                                 |
| <p>Привилегированные именные акции с неопределенным дивидендом (индивидуальный государственный регистрационный номер отсутствует, так как указанные акции не выпускались</p> | <p>Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют следующие права:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций и после выплаты дивидендов в полном объеме по всем остальным типам привилегированных акций;</li> <li>2) на получение ликвидационной стоимости акций в размере номинальной стоимости акций после выплаты ликвидационной стоимости привилегированных акций всех остальных типов;</li> <li>3) принимать участие с правом голоса в общем собрании акционеров по вопросам: <ul style="list-style-type: none"> <li>- реорганизации и ликвидации Банка;</li> <li>- внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций данного типа;</li> </ul> </li> <li>4) акционеры – владельцы привилегированных акций данного типа имеют также иные права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.</li> <li>5) Уставом Банка не предусмотрена возможность конвертации привилегированных акций данного типа в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов.</li> </ol> <p>Акционеры Банка имеют право без согласия других акционеров и Банка, продавать, дарить либо отчуждать иным образом принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации. Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства).</p> |

### 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

ОАО «ТрансКредитБанк» выпусков опционов или облигаций не проводило.

#### 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Выпусков, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), нет.

#### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

21 марта 2008г. была осуществлена государственная регистрация Облигаций процентных неконвертируемых с обеспечением серии 03 документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 5000000 (Пяти миллионов) штук, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций выпуска (государственный регистрационный номер 40302141В от 21 марта 2008 года) и Облигаций процентных неконвертируемых с обеспечением серии 04 документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением, в количестве 10000000 (Десяти миллионов) штук, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций выпуска (государственный регистрационный номер 40302142В от 21 марта 2008 года).

|                                                 |           |
|-------------------------------------------------|-----------|
| Общее количество, шт.                           | 6 000 000 |
| Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб. | 6 000 000 |

|                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид                                                                                                                                                       | облигации                                                                                                                                                                                                   |
| Форма                                                                                                                                                     | документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением                                                                                                                                     |
| Серия                                                                                                                                                     | 01                                                                                                                                                                                                          |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг                                                                                                              | процентные неконвертируемые с обеспечением серии 01 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения (далее Облигации серии 01) |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг                                                                                 | 40102142В                                                                                                                                                                                                   |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг                                                                                                     | 28.11.2006                                                                                                                                                                                                  |
| Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг                                                                             | -                                                                                                                                                                                                           |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг                                                                                    | 01.08.2007                                                                                                                                                                                                  |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг                                                            | -                                                                                                                                                                                                           |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг                  | Центральный Банк РФ                                                                                                                                                                                         |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный Банк РФ                                                                                                                                                                                         |

|                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Количество ценных бумаг выпуска, шт.                                          | 3 000 000 (Три миллиона) штук                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.                          | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.                      | 1 000 (Одна тысяча)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.                 | 3 000 000 (Три миллиона)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска                             | <p>Каждая Облигация серии 01 предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Владелец Облигации серии 01 имеет право на получение при погашении Облигации серии 01 в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации серии 01, указанной в п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг</li> <li>2. Владелец Облигации серии 01 имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации серии 01), порядок определения которого указан в п. 9.1.2.1. а) Проспекта ценных бумаг.</li> <li>3. Владелец Облигации серии 01 имеет право требовать приобретения Облигации серии 01 Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 9.1.2.1. г) Проспекта ценных бумаг.</li> <li>4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям серии 01 согласно п. 9.1.2.1. ж) и 9.1.2.1. з) Проспекта ценных бумаг предусмотрено поручительство Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»).</li> </ol> <p>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций серии 01 за исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 01, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям серии 01.</p> <p>Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента по приобретению Облигаций серии 01 (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также по исполнению требований владельцев Облигаций серии 01 по возмещению номинальной стоимости Облигаций серии 01 и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям серии 01 в случаях, предусмотренных в п. 9.1.2.1. е) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций серии 01 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций серии 01 и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 01 и/или купонного дохода по Облигациям серии 01.</p> <p>Владелец Облигаций серии 01 имеет право предъявить</p> |

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           | <p>Поручителю требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 9.1.2.1. з) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Облигация серии 01 с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Проспекте ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию серии 01 с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию серии 01 является недействительной.</p> <p>5. Владелец Облигации серии 01 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии 01 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций серии 01 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций серии 01 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p> |
| Порядок и условия размещения ценных бумаг |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|                                                                             |                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование депозитария                                   | Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр” |
| Сокращенное наименование депозитария                                        | НДЦ                                                          |
| Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение     | г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4          |
| Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности       | 177-03431-000100                                             |
| Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | 4 декабря 2000 г                                             |
| Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности           | бессрочная лицензия                                          |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности         | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)     |

### ***Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска***

#### ***Порядок и срок погашения Облигаций серии 01:***

Датой погашения Облигаций серии 01 является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

Предполагается, что номинальные держатели Облигаций серии 01 – депоненты НДЦ

уполномочены владельцами Облигаций серии 01 получать суммы погашения по Облигациям серии 01.

Владельцы Облигаций серии 01, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски.

Номинальный держатель Облигаций серии 01 – депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 01 получать суммы погашения по Облигациям серии 01, не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты погашения Облигаций серии 01, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии 01, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в списке владельцев Облигаций серии 01 (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций серии 01, являющихся депонентами НДЦ) для выполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям серии 01 (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01»).

Погашение Облигаций серии 01 производится в пользу владельцев Облигаций серии 01 (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций серии 01, являющихся депонентами НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 01 (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 01 (уполномоченному им лицу – номинальному держателю Облигаций серии 01, являющемуся депонентом НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 01 после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01.

В случае если права на Облигации серии 01 владельца Облигаций серии 01 учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям серии 01, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям серии 01, подразумевается номинальный держатель – депонент НДЦ.

В случае если права на Облигации серии 01 владельца Облигаций серии 01 не учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ или номинальный держатель – депонент НДЦ не уполномочен владельцем Облигаций серии 01 на получение суммы погашения по Облигациям серии 01, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям серии 01 подразумевается владелец Облигаций серии 01.

Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 01 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 01.

Б) количество Облигаций серии 01, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 01;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 01;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 01, а именно:

номер счета;

полное фирменное наименование банка, в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 01;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 01 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент).

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашения по Облигациям серии 01.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 01, независимо от того уполномочен номинальный держатель – депонент НДЦ получать суммы погашения по Облигациям серии 01 или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является юридическое лицо-нерезидент:
  - индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является физическое лицо:
  - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
  - число, месяц и год рождения владельца;
  - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
  - налоговый статус владельца;
  - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
  - ИНН владельца Облигаций серии 01 (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии 01 и/или номинальный держатель, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 01 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 01 производится на основании данных НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 01.

В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем – депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств Эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям серии 01.

В дату погашения Облигаций серии 01 Эмитент перечисляет на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям серии 01 и указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям серии 01 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 01, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 01.

Если дата погашения Облигаций серии 01 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций серии 01 со счетов депо владельцев Облигаций серии 01 или номинальных держателей Облигаций серии 01 в НДЦ производится при погашении всех Облигаций серии 01 и при оплате купонного дохода за последний купонный период.

При погашении Облигаций серии 01 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций серии 01 со счетов депо в НДЦ.

*Форма погашения облигаций:*

Погашение Облигаций серии 01 производится только в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 01.

Возможность выбора владельцами Облигаций серии 01 формы погашения Облигаций серии 01 не предусмотрена.

*Порядок и условия досрочного погашения облигаций:*

Досрочное погашение не предусмотрено.

***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Купонный доход по Облигациям серии 01 выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации серии 01 имеют 6 (Шесть) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 01;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций серии 01;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций серии 01;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 01;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций серии 01;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 01;

Выплата купонного дохода за шестой купонный период осуществляется одновременно с погашением номинальной стоимости Облигаций серии 01.

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 01 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 01.

Если дата окончания купонного периода по любому из шести купонов по Облигациям серии 01 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям.

Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой Эмитентом в лице его единоличного исполнительного органа (лица, исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Эмитента) в случаях предусмотренных п. 9.1.2.1. а) Проспекта ценных бумаг раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 01 Эмитент публикует данный существенный факт в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- не позднее 3 (Трех) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 01 Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (<http://www.tcb.ru>) (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей);
- не позднее 5 (Пяти) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 01 Эмитент публикует данный существенный факт в Ежедневной транспортной газете «Гудок» (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей);
- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» – не позднее 30 (Тридцати) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 01.

Порядок расчетов для получения доходов

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 01 производится Эмитентом в день окончания купонного периода.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям серии 01 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата дохода по Облигациям серии 01 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 01. Предполагается, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям серии 01. Владельцы Облигаций серии 01, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций серии 01 – депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 01 получать суммы дохода по Облигациям серии 01, не позднее 4 (Четвертого) рабочего дня до даты выплаты дохода по Облигациям серии 01, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии 01, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01.

Выплата дохода по Облигациям серии 01 производится в пользу владельцев Облигаций серии 01 (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций серии 01 – депонентов НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 01 (уполномоченному им лицу – номинальному держателю Облигаций серии 01 – депонентов НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 01 после даты составления указанного перечня. В случае если права на Облигации серии 01 владельца Облигаций серии 01 учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ и номинальный держатель – депонент НДЦ уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям серии 01, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 01 подразумевается номинальный держатель – депонент НДЦ. В случае если права на Облигации серии 01 владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям серии 01, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 01 подразумевается владелец Облигаций серии 01. Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 01 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;
- б) количество Облигаций серии 01, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01, а именно:
  - номер счёта;
  - наименование банка, в котором открыт счёт;
  - корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или

погашение по Облигациям серии 01.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 01, независимо от того уполномочен номинальный держатель-депонент НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям серии 01 или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является юридическое лицо-нерезидент:
  - индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является физическое лицо:
  - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
  - число, месяц и год рождения владельца;
  - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
  - налоговый статус владельца;
  - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
  - ИНН владельца Облигаций серии 01 (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии 01, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 01 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 01 производится на основании данных НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 01.

В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем – депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных выплат по Облигациям серии 01.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии 01 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям серии 01, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям серии 01 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 01, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 01.

*Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:*

Исполнение обязательств по Облигациям серии 01 планируется осуществлять за поступлений от основной хозяйственной деятельности, в том числе за счет прибыли Банка, полученной в текущем году и планируемой к получению в последующие периоды деятельности, за счет планируемого поступления денежных средств от проектов, услуг, предоставленных за счет средств, полученных от размещения Облигаций серии 01, за счет поступления денежных средств от других операционных активов и обязательств.

*Прогноз кредитной организации – эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:*

На весь период обращения Облигаций серии 01 Эмитент прогнозирует наличие указанных выше источников в необходимом объеме.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев и/или номинальных

держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты купонных доходов по Облигациям серии 01:

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 01 производится в пользу владельцев Облигаций серии 01, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям серии 01 (далее по тексту «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для выплаты купонного дохода»).

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 01 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для выплаты купонного дохода.

*Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций серии 01 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям серии 01*

Погашение Облигаций серии 01 производится в пользу владельцев Облигаций серии 01, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 01 (далее по тексту «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для погашения Облигаций серии 01»).

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 01 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для погашения Облигаций серии 01.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев Облигаций серии 01, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 01 после даты составления списка владельцев Облигаций серии 01.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям серии 01, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 01 на дату предъявления требования.

**Вид предоставленного обеспечения:** поручительство.

|                                                                               |                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид                                                                           | облигации                                                                                                                                                                                                      |
| Форма                                                                         | документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением                                                                                                                                        |
| Серия                                                                         | 02                                                                                                                                                                                                             |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг                                  | процентные неконвертируемые с обеспечением серии 02 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения (далее Облигации серии 02) |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг     | 40202142В                                                                                                                                                                                                      |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг                         | 28.11.2006                                                                                                                                                                                                     |
| Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг | -                                                                                                                                                                                                              |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг        | 01.08.2007                                                                                                                                                                                                     |

|                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг                                                            | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг                  | Центральный Банк РФ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | Центральный Банк РФ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт.                                                                                                                      | 3 000 000 (Три миллиона) штук                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.                                                                                                      | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.                                                                                                  | 1 000 (Одна тысяча)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.                                                                                             | 3 000 000 (Три миллиона)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.                                                                             | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска                                                                                                         | <p>Каждая Облигация серии 02 предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:</p> <p>1. Владелец Облигации серии 02 имеет право на получение при погашении Облигации серии 02 в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации серии 02, указанной в п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>2. Владелец Облигации серии 02 имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигации серии 02), порядок определения которого указан в п. 9.1.2.2. а) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>3. Владелец Облигации серии 02 имеет право требовать приобретения Облигации серии 02 Эмитентом в случаях и в порядке, предусмотренном п. 9.1.2.2. г) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>4. В качестве способа обеспечения исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям серии 02 согласно п. 9.1.2.2. ж) и п. 9.1.2.2. з) Проспекта ценных бумаг предусмотрено поручительство Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (далее – «Поручитель»).</p> <p>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций серии 02 за исполнение Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 02, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям серии 02.</p> <p>Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента по приобретению Облигаций серии 02 (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в</p> |

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           | <p>порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также по исполнению требований владельцев Облигаций серии 02 по возмещению номинальной стоимости Облигаций серии 02 и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям серии 02 в случаях, предусмотренных в п. 9.1.2.2. е) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций серии 02 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций серии 02 и/или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии 02 и/или купонного дохода по Облигациям серии 02.</p> <p>Владелец Облигаций серии 02 имеет право предъявить Поручителю требование в соответствии с условиями обеспечения, указанными в п. 9.1.2.2. з) Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Облигация серии 02 с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Проспекте ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию серии 02 с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию серии 02 является недействительной.</p> <p>5. Владелец Облигации серии 02 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии 02 несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций серии 02 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций серии 02 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p> |
| Порядок и условия размещения ценных бумаг |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|                                                                         |                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование депозитария                               | Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр” |
| Сокращенное наименование депозитария                                    | НДЦ                                                          |
| Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение | г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4          |
| Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности   | 177-03431-000100                                             |

|                                                                             |                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | 4 декабря 2000 г                                         |
| Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности           | бессрочная лицензия                                      |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности         | Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России) |

### ***Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска***

Датой погашения Облигаций серии 02 является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

Предполагается, что номинальные держатели Облигаций серии 02 – депоненты НДЦ уполномочены владельцами Облигаций серии 02 получать суммы погашения по Облигациям серии 02.

Владельцы Облигаций серии 02, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски.

Номинальный держатель Облигаций серии 02 – депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 02 получать суммы погашения по Облигациям серии 02, не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты погашения Облигаций серии 02, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии 02, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в списке владельцев Облигаций серии 02 (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций серии 02, являющихся депонентами НДЦ) для выполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям серии 02 (далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02»).

Погашение Облигаций серии 02 производится в пользу владельцев Облигаций серии 02 (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций серии 02, являющихся депонентами НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 02 (далее – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 02 (уполномоченному им лицу – номинальному держателю Облигаций серии 02, являющемуся депонентом НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 02 после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02.

В случае если права на Облигации серии 02 владельца Облигаций серии 02 учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям серии 02 подразумевается номинальный держатель – депонент НДЦ.

В случае если права на Облигации серии 02 владельца Облигаций серии 02 не учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ или номинальный держатель – депонент НДЦ не уполномочен владельцем Облигаций серии 02 на получение суммы погашения по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям серии 02 подразумевается владелец Облигаций серии 02.

Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 02 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 02.

б) количество Облигаций серии 02, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 02;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 02;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 02, а именно:

номер счета;  
полное фирменное наименование банка, в котором открыт счет;  
корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;  
банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 02;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям серии 02 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент).

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашения по Облигациям серии 02.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 02, независимо от того уполномочен номинальный держатель – депонент НДЦ получать суммы погашения по Облигациям серии 02 или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца Облигаций серии 02 (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии 02 и/или номинальный держатель, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 02 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 02 производится на основании данных НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 02.

В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем – депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств Эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям серии 02.

В дату погашения Облигаций серии 02 Эмитент перечисляет на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям серии 02 и указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям серии 02 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 02, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 02.

Если дата погашения Облигаций серии 02 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций серии 02 со счетов депо владельцев Облигаций серии 02 или номинальных держателей Облигаций серии 02 в НДЦ производится при погашении всех Облигаций серии 02 и при

оплате купонного дохода за последний купонный период.

При погашении Облигаций серии 02 выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций серии 02 со счетов депо в НДЦ.

#### Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций серии 02 производится только в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 02.

*Возможность выбора владельцами Облигаций серии 02 формы погашения Облигаций серии 02 не предусмотрена.*

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

#### **Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты**

Купонный доход по Облигациям серии 02 выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации серии 02 имеют 10 (Десять) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;
- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;
- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;
- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;
- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;
- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;
- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;
- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций серии 02;

Выплата купонного дохода за десятый купонный период осуществляется одновременно с погашением номинальной стоимости Облигаций серии 02.

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 02 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 02.

Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям серии 02 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям.

Информация о величине процентной ставки, устанавливаемой Эмитентом в лице его единоличного

исполнительного органа (лица, исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Эмитента) в случаях предусмотренных п. 9.1.2.2. а) Проспекта ценных бумаг раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- не позднее 1 (Одного) дня с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 02 Эмитент публикует данный существенный факт в ленте новостей информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»;
- не позднее 3 (Трех) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 02 Эмитент публикует данный существенный факт на сайте Эмитента в сети Интернет по адресу: (<http://www.tcb.ru>) (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей);
- не позднее 5 (Пяти) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 02 Эмитент публикует данный существенный факт в Ежедневной транспортной газете «Гудок» (но при этом после опубликования сообщения в лентах новостей);
- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» – не позднее 30 (Тридцати) дней с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по купону Облигаций серии 02.

#### Порядок расчетов для получения доходов

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 02 производится Эмитентом в день окончания купонного периода.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям серии 02 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата дохода по Облигациям серии 02 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 02. Предполагается, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям серии 02. Владельцы Облигаций серии 02, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций серии 02 – депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 02 получать суммы дохода по Облигациям серии 02, не позднее 4 (Четвертого) рабочего дня до даты выплаты дохода по Облигациям серии 02, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии 02, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02.

Выплата дохода по Облигациям серии 02 производится в пользу владельцев Облигаций серии 02 (уполномоченных ими лиц – номинальных держателей Облигаций серии 02 – депонентов НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 02 (уполномоченному им лицу – номинальному держателю Облигаций серии 02 – депонентов НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 02 после даты составления указанного перечня. В случае если права на Облигации серии 02 владельца Облигаций серии 02 учитываются номинальным держателем – депонентом НДЦ и номинальный держатель – депонент НДЦ уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 02, подразумевается номинальный держатель- депонент НДЦ. В случае если права на Облигации серии 02 владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 02, подразумевается владелец Облигаций серии 02. Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 02 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;

б) количество Облигаций серии 02, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02, а именно:

номер счета;

наименование банка, в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент).

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям серии 02.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 02, независимо от того уполномочен номинальный держатель-депонент НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям серии 02 или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца Облигаций серии 02 (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии 02, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 02 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 02 производится на основании данных НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 02.

В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем – депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных выплат по Облигациям серии 02.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии 02 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям серии 02, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям серии 02 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 02, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 02.

*Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:*

Исполнение обязательств по Облигациям серии 02 планируется осуществлять за поступлений от основной хозяйственной деятельности, в том числе за счет прибыли Банка, полученной в текущем году и планируемой к получению в последующие периоды деятельности, за счет планируемого поступления денежных средств от проектов, услуг, предоставленных за счет средств, полученных от размещения Облигаций серии 02, за счет поступления денежных средств от других операционных активов и обязательств.

*Прогноз кредитной организации – эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:*

На весь период обращения Облигаций серии 02 Эмитент прогнозирует наличие указанных выше источников в необходимом объеме.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты купонных доходов по Облигациям серии 02:

Выплата купонного дохода по Облигациям серии 02 производится в пользу владельцев Облигаций серии 02, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям серии 02 (далее по тексту «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для выплаты купонного дохода»).

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 02 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для выплаты купонного дохода.

*Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций серии 02 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям серии 02*

Погашение Облигаций серии 02 производится в пользу владельцев Облигаций серии 02, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций серии 02.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций серии 02 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для погашения Облигаций серии 02.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев Облигаций серии 02, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 02 после даты составления списка владельцев Облигаций серии 02.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям серии 02, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 02 на дату предъявления требования.

***Вид предоставленного обеспечения:*** поручительство

### **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**

**Облигации серии 01:**

|                                                       |                                                         |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование                         | Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» |
| Сокращенное наименование                              | ООО «Транс-Инвест»                                      |
| Место нахождения                                      | 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3.   |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | 1057747279006                                           |

У лица, предоставляющего обеспечение по Облигациям, отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово – хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность.

**Облигации серии 02**

|                                                       |                                                         |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование                         | Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» |
| Сокращенное наименование                              | ООО «Транс-Инвест»                                      |
| Место нахождения                                      | 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3.   |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) | 1057747279006                                           |

У лица, предоставляющего обеспечение по Облигациям, отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово – хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность.

**8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска****Облигации серии 01:**

|                                     |                |
|-------------------------------------|----------------|
| Способ предоставленного обеспечения | поручительство |
|-------------------------------------|----------------|

**Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:** 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям.

**Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.**

Положения п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаг являются предложением Поручителя (Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест») заключить Договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

**ОФЕРТА**

*о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций серии 01*  
г. Москва

26 октября 2006 г.

**Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»**, юридическое лицо по законодательству РФ, именуемое в дальнейшем «Общество», в лице Генерального директора Новожилова Юрия Владимировича, действующего на основании Устава, настоящим объявляет оферту на нижеследующих условиях:

**1. Термины и определения.**

1.1. **«НДЦ»** - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.

1.2. **«Облигации»** - Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 01 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, выпускаемые Банком в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.3. **«Общество»** – Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (поручитель)

1.4. **«Объем Неисполненных Обязательств»** - объем, в котором Банк не исполнил Обязательства Банка.

1.5. **«Обязательства Банка»** - обязательства Банка перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.6. **«Оферта»** - настоящая оферта.

1.7. **«Предельная Сумма»** - сумма, включающая в себя:

- предельную Сумму по Выплате Купонного Дохода – в соответствии с обязательствами Банка, определяемыми в порядке, установленном Эмиссионными Документами,

- предельную Сумму по Погашению Облигаций – сумму в 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.

1.8. **«Событие Неисполнения Обязательств»** - событие, описанное в пункте 3.1. Оферты.

1.9. **«Срок Исполнения Обязательств Банка»** - срок исполнения Обязательств Банка, указанных в п.3.1. Оферты, определяемый в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.10. **«Требование об Исполнении Обязательств»** - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пунктов 3.2.-3.6. Оферты.

1.11. **«Эмиссионные Документы»** - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и сертификат Облигаций.

1.12. **«Банк»** – Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк», находящееся по адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А, стр. 1 (ИНН 7722080343).

## **2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.**

2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством, Уставом Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

2.2. Оферта является публичной и выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, приобретающим Облигации.

2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Банком всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального исполнительного органа по рынку ценных бумаг.

2.5. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Банком его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

## **3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.**

3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Банком его обязательств:

- по выплате владельцам Облигаций по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей;

- по выплате владельцам Облигаций совокупного купонного дохода по Облигациям;

- по приобретению Эмитентом Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;

- по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных в п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг (далее – «Обязательства»), на следующих условиях:

- предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Банка, ограничен Предельной Суммой;

- в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям;

- ответственность Общества по Обязательствам Банка является солидарной.

В случае если Банк не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в срок, определенный Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций, а также не исполнил или исполнил не в полном объеме обязательства по приобретению Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами, Общество обязуется отвечать за исполнение Банком Обязательств Банка в той части, в которой Банк не исполнил Обязательства Банка.

3.2. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение Банком Обязательства Банка в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Обществом в соответствии с полученными от владельцев Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательств, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть направлено Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами) по почтовому адресу Общества: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3 или по почтовому адресу Банка: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А, стр. 1;

3.3.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.3. В Требовании об Исполнении Обязательств должно быть указано, что Банк не выплатил владельцу Облигаций или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в сроки, определенные Эмиссионными Документами, и/или не исполнил или исполнил не в полном объеме обязательства по приобретению Облигаций в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;

3.3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 30 (Тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; в случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

3.3.6. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены в Общество заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.4. Общество рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня окончания срока в 30 (Тридцать) дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Общество вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Банк, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Банк от них отказался или признал свой долг.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.

3.5. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 30 (Тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3.6. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество уведомляет об этом владельца Облигаций и в течение 30 (Тридцати) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств (п. 3.4. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

#### **4. Срок действия поручительства**

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

4.2.1. по истечении 30 (Тридцати) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Банка, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;

4.2.3. в случае изменения срока исполнения Обязательств Банка, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Банка или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Банка, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Общества, совершенного без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

#### **5. Прочие условия.**

5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Общество и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Общество не несет ответственности перед кредиторами Банка по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Банка для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Обществом.

#### **6. Адреса и реквизиты.**

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест!»

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3

Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3

ИНН 7708565240; ОГРН 1057747279006

Генеральный директор

Новожилов Ю.В.

Главный бухгалтер

Мамаева Т.В.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                     |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Размер собственных средств кредитной организации – эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.                                                                                                                                              | 6 192 150 |
| Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации – эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб. | 100       |
| Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс. руб.                                                                                                                                                 | 7112      |

### **Облигации серии 02:**

|                                     |                |
|-------------------------------------|----------------|
| Способ предоставленного обеспечения | поручительство |
|-------------------------------------|----------------|

**Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:** 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, а также совокупный купонный доход по Облигациям.

#### **Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.**

Положения п. 10.6. Решения о выпуске ценных бумаг являются предложением Поручителя (Общества с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест») заключить Договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – «Оферта»).

#### **ОФЕРТА**

**о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций серии 02**  
г. Москва

26 октября 2006 г.

**Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест»**, юридическое лицо по законодательству РФ, именуемое в дальнейшем «Общество», в лице Генерального директора Новожилова Юрия Владимировича, действующего на основании Устава, настоящим объявляет оферту на нижеследующих условиях:

#### **1. Термины и определения.**

1.1. «**НДЦ**» - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.

1.2. «**Облигации**» - Облигации процентные неконвертируемые с обеспечением серии 02 документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые путем открытой подписки, без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, выпускаемые Банком в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.3. «**Общество**» – Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест» (поручитель)

1.4. «**Объем Неисполненных Обязательств**» - объем, в котором Банк не исполнил Обязательства Банка.

1.5. «**Обязательства Банка**» - обязательства Банка перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.6. «**Оферта**» - настоящая оферта.

1.7. «**Предельная Сумма**» - сумма, включающая в себя:

- предельную Сумму по Выплате Купонного Дохода – в соответствии с обязательствами Банка, определяемыми в порядке, установленном Эмиссионными Документами,

- предельную Сумму по Погашению Облигаций – сумму в 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.

1.8. «**Событие Неисполнения Обязательств**» - событие, описанное в пункте 3.1. Оферты.

1.9. «**Срок Исполнения Обязательств Банка**» - срок исполнения Обязательств Банка, указанных в п.3.1. Оферты, определяемый в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.10. «**Требование об Исполнении Обязательств**» - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пунктов 3.2.-3.6. Оферты.

1.11. «**Эмиссионные Документы**» - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и сертификат Облигаций.

1.12. «**Банк**» – Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк», находящееся по адресу: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А, стр. 1 (ИНН 7722080343).

#### **2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.**

2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством, Уставом Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

2.2. Оферта является публичной и выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, приобретающим Облигации.

2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Банком всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального исполнительного органа по рынку ценных бумаг.

2.5. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Банком его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

#### **3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.**

3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Банком его обязательств:

- по выплате владельцам Облигаций по выплате общей суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей;

- по выплате владельцам Облигаций совокупного купонного дохода по Облигациям;

- по приобретению Эмитентом Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;

- по исполнению требований владельцев Облигаций по возмещению номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося владельцу купонного дохода по Облигациям в случаях, предусмотренных в п. 10.4. Решения о выпуске ценных бумаг

(далее – «Обязательства»), на следующих условиях:

- предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Банка, ограничен Предельной Суммой;

- в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям;

- ответственность Общества по Обязательствам Банка является солидарной.

В случае если Банк не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в срок, определенный Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций, а также не исполнил или исполнил не в полном объеме обязательства по приобретению Облигаций (по требованию владельца и по соглашению с их владельцем) в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами, Общество обязуется отвечать за исполнение Банком Обязательств Банка в той части, в которой Банк не исполнил Обязательства Банка.

3.2. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение Банком Обязательства Банка в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Обществом в соответствии с полученными от владельцев Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательств, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть направлено Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами) по почтовому адресу Общества: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3 или по почтовому адресу Банка: 105066, г. Москва, ул. Новая Басманная, д. 37 А, стр. 1;

3.3.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.3. В Требовании об Исполнении Обязательств должно быть указано, что Банк не выплатил владельцу Облигаций или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в сроки, определенные Эмиссионными Документами, и/или не исполнил или исполнил не в полном объеме обязательства по приобретению Облигаций в порядке, сроки и на условиях, предусмотренных Эмиссионными Документами;

3.3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 30 (Тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об

Исполнении Обязательств;

3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; в случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

3.3.6. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены в Общество заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.4. Общество рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцати) дней со дня окончания срока в 30 (Тридцать) дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Общество вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Банк, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Банк от них отказался или признал свой долг.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.

3.5. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 30 (Тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3.6. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество уведомляет об этом владельца Облигаций и в течение 30 (Тридцати) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств (п. 3.4. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

#### **4. Срок действия поручительства**

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

4.2.1. по истечении 30 (Тридцати) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Банка, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;

4.2.3. в случае изменения срока исполнения Обязательств Банка, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Банка или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Банка, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Общества, совершенного без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

#### **5. Прочие условия.**

5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Общество и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Общество не несет ответственности перед кредиторами Банка по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Банка для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Обществом.

#### **6. Адреса и реквизиты.**

Общество с ограниченной ответственностью «Транс-Инвест!

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3

Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Новая Басманная, д. 13/2, стр. 3

ИНН 7708565240; ОГРН 1057747279006

Генеральный директор

Новожилов Ю.В.

Главный бухгалтер

Мамаева Т.В.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                     |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб.                                                                                                                                              | 6 192 150 |
| Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс. руб. | 100       |
| Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс. руб.                                                                                                                                                 | 7112      |

#### **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<br>«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 30.10.2007г.).

2. Инструкция Банка России от 1 июня 2004г. N114-И "О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций".

3. Положение Банка России от 7 июня 2004г. № 259-П "О порядке переоформления уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации, открытых в уполномоченных банках, в связи с принятием Инструкции Банка России от 7 июня 2004г. № 116-И "О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов".

**8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента**

Объектом налогообложения ценных бумаг в соответствии с главой 25 НК РФ признается прибыль, полученная банком. В зависимости от вида ценной бумаги и полученного дохода установлены следующие ставки налога на прибыль (ст. 284 НК РФ):

- 24% - налоговая ставка налога на прибыль;
- 15% - налоговая ставка по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам, условиям выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов;
- 9% - налоговая ставка по доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007г, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007г;
- 0% - налоговая ставка по доходам в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997г включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999г, эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации.

- 9% - налоговая ставка по доходам, полученным в виде дивидендов (доходов от долевого участия) от российских организаций российскими организациями и физическими лицами - налоговыми резидентами РФ;

Налоговые ставки на доходы иностранных организаций не связанные с деятельностью в РФ через постоянное представительство, устанавливаются в следующих размерах (ст. 284 НК РФ):

- 15% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций;

- 20% - доходы по иным долговым обязательствам российских организаций.

Налоговые ставки физических лиц резидентов РФ и нерезидентов РФ (ст. 224 НК РФ)

Налоговая ставка устанавливается для резидентов РФ в размере 13 процентов и в размере 9 процентов в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов.

Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.

Определение налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

В соответствии с НК РФ, доходом по операциям с ценными бумагами признается выручка при продаже ценных бумаг в соответствии с условиями договора реализации. По процентным ценным бумагам доходы формируются с учетом особенностей, предусмотренных п.2 ст. 280 НК РФ, а по государственным и муниципальным ценным бумагам - ст. 281 НК РФ.

Датой признания дохода или расхода по операциям с ценными бумагами является дата реализации указанных ценных бумаг - ст. 329 НК РФ.

Финансовый результат (прибыль или убыток) от операции реализации или иного выбытия ценных бумаг определяется как разница между доходами (выручкой в соответствии с договором реализации) и расходами (ценой приобретения и затратами, связанными с приобретением их и реализацией) - ст. 272 НК РФ.

Определение налоговой базы производится в зависимости от того, к какой категории ценных бумаг относится та или иная ценная бумага: обращающаяся или не обращающаяся на организованном рынке ценных бумаг.

По эмиссионным ценным бумагам (за исключением государственных ценных бумаг, по которым предусмотрено признание получения продавцом процентного дохода) в соответствии с п.2 ст. 280 НК РФ доходы от операции по реализации или иного выбытия бумаги определяются исходя из:

- цены реализации или иного выбытия ценной бумаги;
- суммы НКД, уплаченной покупателем плательщику налога;
- суммы купонного дохода, выплаченной плательщику налогов эмитентом.

При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Порядок и сроки уплаты налогов.

Налог с доходов, полученных иностранной организацией (нерезидентом) от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается российской организацией или иностранной организацией, осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, выплачивающими доход иностранной организации при каждой выплате доходов.

Сумма налога, удержанного с доходов иностранных организаций в соответствии с настоящим пунктом, перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода либо в валюте выплаты этого дохода, либо в валюте Российской Федерации по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату перечисления налога (ст. 310 НК РФ).

Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами (ст. 226 НК РФ).

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика - физического лица при их фактической выплате. При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактической выплаты дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика, либо по его поручению на счета третьих лиц.

Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается по месту учета налогового агента в налоговом органе.

**8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента**

**Акции**

**За 2002 год:**

|                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Категория акций                                                                                                                                                                                        | обыкновенные                                                                                                                                               |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию                                                                 | 0,01 руб.                                                                                                                                                  |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)                                    | 16 583 000 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                                                              | 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 | 16 570 363,51 руб.                                                                                                                                         |
| Причины невыплаты объявленных дивидендов                                                                                                                                                               | дивиденды не были выплачены в полном объеме, так как у Банка и регистратора отсутствовала информация о координатах и платежных реквизитах 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                                                              | 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                              |

**За 2003 год:**

|                                                                                                                                                                          |                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Категория акций                                                                                                                                                          | обыкновенные                                                     |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию                                   | 0,09 руб.                                                        |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)      | 149 247 000 руб.                                                 |
| Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента        | Годовое Общее собрание акционеров                                |
| Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов                    | 12.05.2004г.                                                     |
| 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                                                              | 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 | 149 128 781, 04 руб.                                                                                                                                       |
| Причины невыплаты объявленных дивидендов                                                                                                                                                               | дивиденды не были выплачены в полном объеме, так как у Банка и регистратора отсутствовала информация о координатах и платежных реквизитах 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                    | 12.05.2004г.                                                            |
| 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 |

|                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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                                                                                                                  |

**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                                                                           | не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов дата выплаты (дата окончания выплат – 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                                | 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 | 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                                | год                                                                                                                                                  |
| Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации – эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято             | 400 000 руб.                                                                                                                                         |

|                                           |                                     |
|-------------------------------------------|-------------------------------------|
| решение о выплате (объявлении) дивидендов |                                     |
| 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                                                                                                         | не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов<br>(дата окончания выплат – 25 августа 2006г.)                                                                       |
| Форма выплаты                                                                                                                                                                                          | Не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов                                                                                                                      |
| Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента                                                                                                                 | Юридическим лицам – в безналичном порядке,<br>Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк» |
| 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                                                                                                         | не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов<br>(дата окончания выплат – 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                                                                                                                  |

**За 2006 год:**

|                 |              |
|-----------------|--------------|
| Категория акций | обыкновенные |
|-----------------|--------------|

|                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию                                                                 | 0,17 руб.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)                                    | 281 911 000 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                                                  | 25.06.2007г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 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 09 июля 2007г.                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента                                                                                                         | не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов<br>(дата окончания выплаты – 23 августа 2007г.)                                                                                                                                                                                                                 |
| Форма выплаты                                                                                                                                                                                          | Юридическим лицам – в безналичном порядке,<br>Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк»                                                                                                                                            |
| 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 | 281 696 699, 87 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) | 400 руб.                          |

|                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| в расчете на одну акцию                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                              |
| 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                                                  | 25.06.2007г.                                                                                                                                                                                                 |
| 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 09 июля 2007г.                                                                                                                                            |
| Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента                                                                                                         | не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня принятия решения о выплате указанных дивидендов<br>(дата окончания выплаты – 23 августа 2007г.)                                                                      |
| Форма выплаты                                                                                                                                                                                          | Юридическим лицам – в безналичном порядке,<br>Физическим лицам – в безналичном порядке или в наличном порядке через кассы ОАО «ТрансКредитБанк» при личном обращении непосредственно в ОАО «ТрансКредитБанк» |
| 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                                                                                                                                                                          |

### **Облигации** **2007 год**

|                                                                        |                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид ценных бумаг (облигации)                                           | облигации                                                                                                                                                                        |
| Форма                                                                  | документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением                                                                                                          |
| Серия                                                                  | 01                                                                                                                                                                               |
| Иные идентификационные признаки выпуска облигаций                      | процентные неконвертируемые с обеспечением серии 01 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций | 40102142В                                                                                                                                                                        |

|                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата государственной регистрации выпуска облигаций                                                                                                                                                        | 28.11.2006                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства | 01.08.2007                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Количество облигаций выпуска, шт.                                                                                                                                                                         | 3 000 000 (Три миллиона) штук                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.                                                                                                                                                      | 1 000 (Одна тысяча) рублей                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.                                                                                                                                                | 3 000 000 (Три миллиона)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска                                                                                                                                                            | процент                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.                                                                                        | 36,35 руб.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.                                                                                                                                        | 109 050                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска                                                                                                                                                | 18.12.2007                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Форма выплаты дохода по облигациям выпуска                                                                                                                                                                | Денежные средства                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска                                                                                                                                                         | <p>Выплата купонного дохода по Облигациям серии 01 производится Эмитентом в день окончания купонного периода.</p> <p>Если дата окончания купонного периода по Облигациям серии 01 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата дохода по Облигациям серии 01 производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 01. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям серии 01. Владельцы Облигаций серии 01, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций серии 01 - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 01 получать суммы дохода по Облигациям серии 01, не позднее 4 (Четвертого) рабочего дня до даты выплаты дохода по Облигациям серии 01, передает в НДЦ список владельцев Облигаций</p> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>серии 01, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01.</p> <p>Выплата дохода по Облигациям серии 01 производится в пользу владельцев Облигаций серии 01(уполномоченных ими лиц - номинальных держателей Облигаций серии 01 - депонентов НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода").</p> <p>Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 01 (уполномоченному им лицу - номинальному держателю Облигаций серии 01 - депонентов НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 01 после даты составления указанного перечня. В случае если права на Облигации серии 01 владельца Облигаций серии 01 учитываются номинальным держателем - депонентом НДЦ и номинальный держатель – депонент НДЦ уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям серии 01, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 01 подразумевается номинальный держатель-депонент НДЦ. В случае если права на Облигации серии 01 владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям серии 01, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 01 подразумевается владелец Облигаций серии 01. Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 01 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:</p> <p>а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</p> <p>б) количество Облигаций серии 01, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</p> |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</p> <p>г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>номер счёта;</li> <li>наименование банка, в котором открыт счёт;</li> <li>корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;</li> <li>банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;</li> </ul> <p>д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01;</p> <p>е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 01 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент).</p> <p>ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям серии 01.</p> <p>Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 01, независимо от того уполномочен номинальный держатель-депонент НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям серии 01 или нет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является юридическое лицо-нерезидент: <ul style="list-style-type: none"> <li>- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;</li> </ul> </li> <li>б) в случае если владельцем Облигаций серии 01 является физическое лицо: <ul style="list-style-type: none"> <li>- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;</li> <li>- число, месяц и год рождения владельца;</li> <li>- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;</li> <li>- налоговый статус владельца;</li> <li>- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);</li> <li>- ИНН владельца Облигаций серии 01 (при его наличии).</li> </ul> </li> </ul> |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                           | <p>Владельцы Облигаций серии 01, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 01 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 01 производится на основании данных НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 01.</p> <p>В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем - депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 01 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных выплат по Облигациям серии 01.</p> <p>В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии 01 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям серии 01, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 01. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям серии 01 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 01, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 01.</p> |
| Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска             | Первый купонный период                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб. | 109 050                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                                                                                                                          |                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| Причины невыплаты таких доходов                                                                                          | Доходы выплачены полностью |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | —                          |

| Вид ценных бумаг (облигации)                                                                                       | облигации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Форма                                                                                                              | документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Серия                                                                                                              | 02                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Иные идентификационные признаки выпуска облигаций                                                                  | процентные неконвертируемые с обеспечением серии 02 без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций                                             | 40202142В                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Дата государственной регистрации выпуска облигаций                                                                 | 28.11.2006                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций                                                | 01.08.2007                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Количество облигаций выпуска, шт.                                                                                  | 3 000 000 (Три миллиона) штук                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.                                                               | 1 000 (Одна тысяча)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.                                                        | 3 000 000 (Три миллиона)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска                                                                     | процент                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб. | 36,30 руб.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.                                                 | 108 900                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска                                                         | 18.12.2007                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Форма выплаты дохода по облигациям выпуска                                                                         | Денежные средства                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска                                                                  | <p>Выплата купонного дохода по Облигациям серии 02 производится Эмитентом в день окончания купонного периода.</p> <p>Если дата окончания купонного периода по Облигациям серии 02 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата дохода по Облигациям серии 02</p> |

производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии 02. Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям серии 02. Владельцы Облигаций серии 02, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски. Номинальный держатель Облигаций серии 02 - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций серии 02 получать суммы дохода по Облигациям серии 02, не позднее 4 (Четвертого) рабочего дня до даты выплаты дохода по Облигациям серии 02, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии 02, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02.

Выплата дохода по Облигациям серии 02 производится в пользу владельцев Облигаций серии 02 (уполномоченных ими лиц - номинальных держателей Облигаций серии 02 - депонентов НДЦ), являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты дохода").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций серии 02 (уполномоченному им лицу - номинальному держателю Облигаций серии 02 - депонентов НДЦ), включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии 02 после даты составления указанного перечня. В случае если права на Облигации серии 02 владельца Облигаций серии 02 учитываются номинальным держателем - депонентом НДЦ и номинальный держатель - депонент НДЦ уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 02, подразумевается номинальный держатель-депонент НДЦ. В случае если права на Облигации серии 02 владельца не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям серии 02, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии 02, подразумевается владелец Облигаций серии 02.

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>Не позднее, чем на 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии 02 НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 для целей выплаты дохода, включающий в себя следующие данные:</p> <p>а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;</p> <p>б) количество Облигаций серии 02, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;</p> <p>в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;</p> <p>г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02, а именно:</p> <p>номер счета;</p> <p>наименование банка, в котором открыт счет;</p> <p>корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;</p> <p>банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;</p> <p>д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02;</p> <p>е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии 02 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц - налоговый резидент/нерезидент).</p> <p>ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям серии 02.</p> <p>Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель – депонент НДЦ обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии 02, независимо от того уполномочен номинальный держатель-депонент НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям серии 02 или нет:</p> <p>а) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является юридическое лицо-нерезидент:</p> <p>- индивидуальный идентификационный</p> |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>номер (ИНН) – при наличии;</p> <p>б) в случае если владельцем Облигаций серии 02 является физическое лицо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;</li> <li>- число, месяц и год рождения владельца;</li> <li>- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;</li> <li>- налоговый статус владельца;</li> <li>- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);</li> <li>- ИНН владельца Облигаций серии 02 (при его наличии).</li> </ul> <p>Владельцы Облигаций серии 02, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии 02 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии 02 производится на основании данных НДЦ, и в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации серии 02.</p> <p>В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем - депонентом НДЦ или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета не позволяют Эмитенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта, а владелец Облигации серии 02 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии 02 Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных выплат по Облигациям серии 02.</p> <p>В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии 02 Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям серии 02, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных</p> |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                           | держателей Облигаций серии 02. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям серии 02 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии 02, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии 02. |
| Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска             | Первый купонный период                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб. | 108 900                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Причины невыплаты таких доходов                                                           | Доходы выплачены полностью                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Иные сведения о доходах по облигациям                                                     | —                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

#### 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 6.1. и 6.2.

По состоянию на отчетную дату в реестре акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» имеется 119 зарегистрированных лиц, в том числе 3 (три) номинальных держателя, на счете одного из них в соответствии с предоставленной им информацией учитываются ценные бумаги, принадлежащие 2 (двум) номинальным держателям акций Банка.

Приложение 1

Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                                      |                                              |           |
|----------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------|
|                            | по ОКПО                             | Основной<br>государственный<br>регистрационный номер | Регистрационный номер<br>(/порядковый номер) | БИК       |
| 45286555000                | 17529124                            | 1027739048204                                        | 2142                                         | 044525562 |

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за декабрь 2007 г.

Наименование кредитной организации ОАО ТрансКредитБанк  
Почтовый адрес 105066 г. Москва, Новая Басманная, 37, стр.1

Код формы 0409101  
Месячная  
тыс.руб.

| Номер<br>счета<br>второго<br>порядка | Входящие остатки |                          |          | Обороты за отчетный период |                          |           |           |                          |           | Исходящие остатки |                          |          |
|--------------------------------------|------------------|--------------------------|----------|----------------------------|--------------------------|-----------|-----------|--------------------------|-----------|-------------------|--------------------------|----------|
|                                      | в рублях         | ин.вал.,<br>драг.металлы | итого    | в рублях                   | ин.вал.,<br>драг.металлы | итого     | в рублях  | ин.вал.,<br>драг.металлы | итого     | в рублях          | ин.вал.,<br>драг.металлы | итого    |
| 1                                    | 2                | 3                        | 4        | 5                          | 6                        | 7         | 8         | 9                        | 10        | 11                | 12                       | 13       |
| А. Балансовые счета                  |                  |                          |          |                            |                          |           |           |                          |           |                   |                          |          |
| Актив                                |                  |                          |          |                            |                          |           |           |                          |           |                   |                          |          |
| 10501                                | 0                | 0                        | 0        | 1650                       | 0                        | 1650      | 0         | 0                        | 0         | 1650              | 0                        | 1650     |
| 120202                               | 2086015          | 417273                   | 2503288  | 39447369                   | 2171999                  | 41619368  | 38683384  | 2204342                  | 40887726  | 2850000           | 384930                   | 3234930  |
| 120207                               | 30592            | 12152                    | 42744    | 945545                     | 126688                   | 1072233   | 926457    | 122574                   | 1049031   | 49680             | 16266                    | 65946    |
| 120208                               | 3112975          | 6782                     | 3119757  | 19415953                   | 35115                    | 19451068  | 18307417  | 34668                    | 18342085  | 4221511           | 7229                     | 4228740  |
| 120209                               | 184021           | 3066                     | 187087   | 14064919                   | 371060                   | 14435979  | 14075048  | 372785                   | 14447833  | 173892            | 1341                     | 175233   |
| 130102                               | 1589779          | 0                        | 1589779  | 415348075                  | 0                        | 415348075 | 412044288 | 0                        | 412044288 | 4893566           | 0                        | 4893566  |
| 130110                               | 168700           | 26765                    | 195465   | 1548153                    | 2250                     | 1550403   | 1344181   | 5374                     | 1349555   | 372672            | 23641                    | 396313   |
| 130114                               | 0                | 443896                   | 443896   | 0                          | 105796182                | 105796182 | 0         | 105717700                | 105717700 | 0                 | 522378                   | 522378   |
| 130202                               | 1071404          | 0                        | 1071404  | 32254                      | 0                        | 32254     | 0         | 0                        | 0         | 1103658           | 0                        | 1103658  |
| 130204                               | 251579           | 0                        | 251579   | 14241                      | 0                        | 14241     | 0         | 0                        | 0         | 265820            | 0                        | 265820   |
| 130210                               | 83250            | 0                        | 83250    | 5428582                    | 0                        | 5428582   | 5511832   | 0                        | 5511832   | 0                 | 0                        | 0        |
| 130213                               | 900              | 0                        | 900      | 26554                      | 0                        | 26554     | 25569     | 0                        | 25569     | 1885              | 0                        | 1885     |
| 130219                               | 0                | 0                        | 0        | 28252                      | 0                        | 28252     | 0         | 0                        | 0         | 0                 | 0                        | 0        |
| 130221                               | 69400            | 0                        | 69400    | 42048266                   | 0                        | 42048266  | 42117666  | 0                        | 42117666  | 0                 | 0                        | 0        |
| 130233                               | 80552            | 1839                     | 82391    | 3826356                    | 70912                    | 3897268   | 3759984   | 68031                    | 3828015   | 146924            | 4720                     | 151644   |
| 130302                               | 6462768          | 343125                   | 6805893  | 549176038                  | 10520708                 | 559696746 | 548165795 | 10411650                 | 558577445 | 7473011           | 452183                   | 7925194  |
| 130306                               | 72159833         | 1126352                  | 73286185 | 213910591                  | 147203                   | 214057794 | 212797966 | 74070                    | 212872036 | 73272458          | 1199485                  | 74471943 |
| 130402                               | 27771            | 0                        | 27771    | 37144048                   | 0                        | 37144048  | 37139333  | 0                        | 37139333  | 32486             | 0                        | 32486    |
| 130404                               | 0                | 0                        | 0        | 30667715                   | 0                        | 30667715  | 30667715  | 0                        | 30667715  | 0                 | 0                        | 0        |
| 130406                               | 4000             | 0                        | 4000     | 166                        | 0                        | 166       | 0         | 0                        | 0         | 4166              | 0                        | 4166     |
| 130409                               | 0                | 0                        | 0        | 44514474                   | 0                        | 44514474  | 44514474  | 0                        | 44514474  | 0                 | 0                        | 0        |
| 130602                               | 1                | 0                        | 1        | 0                          | 0                        | 0         | 0         | 0                        | 0         | 1                 | 0                        | 1        |
| 132002                               | 0                | 0                        | 0        | 12484200                   | 7609184                  | 20093384  | 12484200  | 7609184                  | 20093384  | 0                 | 0                        | 0        |
| 132003                               | 658000           | 146104                   | 804104   | 4031000                    | 4533846                  | 8564846   | 4689000   | 4679950                  | 9368950   | 0                 | 0                        | 0        |
| 132004                               | 240000           | 0                        | 240000   | 4232000                    | 490120                   | 4722120   | 1272000   | 490120                   | 1762120   | 3200000           | 0                        | 3200000  |
| 132005                               | 370000           | 0                        | 370000   | 100000                     | 0                        | 100000    | 470000    | 0                        | 470000    | 0                 | 0                        | 0        |
| 132007                               | 0                | 12176                    | 12176    | 0                          | 307                      | 307       | 0         | 209                      | 209       | 0                 | 12274                    | 12274    |
| 132008                               | 210000           | 0                        | 210000   | 12000                      | 0                        | 12000     | 222000    | 0                        | 222000    | 0                 | 0                        | 0        |
| 132202                               | 0                | 0                        | 0        | 0                          | 667429                   | 667429    | 0         | 667429                   | 667429    | 0                 | 0                        | 0        |
| 132203                               | 0                | 0                        | 0        | 0                          | 494614                   | 494614    | 0         | 494614                   | 494614    | 0                 | 0                        | 0        |
| 132302                               | 0                | 0                        | 0        | 0                          | 25159261                 | 25159261  | 0         | 25159261                 | 25159261  | 0                 | 0                        | 0        |
| 132303                               | 0                | 1315708                  | 1315708  | 0                          | 14367015                 | 14367015  | 0         | 15226517                 | 15226517  | 0                 | 456206                   | 456206   |
| 132304                               | 0                | 0                        | 0        | 0                          | 431292                   | 431292    | 0         | 94                       | 94        | 0                 | 431198                   | 431198   |
| 132802                               | 838              | 107553                   | 108391   | 61701                      | 48823                    | 110524    | 35095     | 77144                    | 112239    | 27444             | 79232                    | 106676   |
| 144205                               | 650000           | 0                        | 650000   | 100000                     | 0                        | 100000    | 199991    | 0                        | 199991    | 550009            | 0                        | 550009   |
| 144206                               | 578000           | 0                        | 578000   | 0                          | 0                        | 0         | 228000    | 0                        | 228000    | 350000            | 0                        | 350000   |
| 144207                               | 812986           | 0                        | 812986   | 100000                     | 0                        | 100000    | 112986    | 0                        | 112986    | 800000            | 0                        | 800000   |
| 144208                               | 500000           | 0                        | 500000   | 0                          | 0                        | 0         | 0         | 0                        | 0         | 500000            | 0                        | 500000   |
| 144601                               | 0                | 0                        | 0        | 1009412                    | 0                        | 1009412   | 967376    | 0                        | 967376    | 42036             | 0                        | 42036    |
| 144604                               | 1874997          | 0                        | 1874997  | 55000                      | 0                        | 55000     | 500000    | 0                        | 500000    | 1429997           | 0                        | 1429997  |
| 144605                               | 381600           | 0                        | 381600   | 33000                      | 0                        | 33000     | 297100    | 0                        | 297100    | 117500            | 0                        | 117500   |
| 144606                               | 663803           | 0                        | 663803   | 180000                     | 0                        | 180000    | 193800    | 0                        | 193800    | 650003            | 0                        | 650003   |

|       |          |         |          |           |           |           |           |           |           |          |         |          |
|-------|----------|---------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|---------|----------|
| 44903 | 10000    | 0       | 10000    | 13000     | 0         | 13000     | 10000     | 0         | 10000     | 13000    | 0       | 13000    |
| 44906 | 580001   | 0       | 580001   | 199999    | 0         | 199999    | 0         | 0         | 0         | 780000   | 0       | 780000   |
| 44907 | 107201   | 0       | 107201   | 8800      | 0         | 8800      | 0         | 0         | 0         | 116001   | 0       | 116001   |
| 45103 | 120000   | 0       | 120000   | 362000    | 0         | 362000    | 242000    | 0         | 242000    | 240000   | 0       | 240000   |
| 45104 | 104350   | 0       | 104350   | 0         | 0         | 0         | 104350    | 0         | 104350    | 0        | 0       | 0        |
| 45105 | 415337   | 0       | 415337   | 811085    | 0         | 811085    | 535337    | 0         | 535337    | 691085   | 0       | 691085   |
| 45106 | 1289030  | 0       | 1289030  | 0         | 0         | 0         | 366337    | 0         | 366337    | 922693   | 0       | 922693   |
| 45107 | 610330   | 0       | 610330   | 42378     | 0         | 42378     | 364348    | 0         | 364348    | 288360   | 0       | 288360   |
| 45108 | 988941   | 88874   | 1077815  | 75926     | 126196    | 202122    | 528339    | 32715     | 561054    | 536528   | 182355  | 718883   |
| 45201 | 1322233  | 0       | 1322233  | 6703486   | 0         | 6703486   | 7079828   | 0         | 7079828   | 945891   | 0       | 945891   |
| 45203 | 751073   | 0       | 751073   | 3153435   | 0         | 3153435   | 3165138   | 0         | 3165138   | 739370   | 0       | 739370   |
| 45204 | 7937049  | 64118   | 8001167  | 5688219   | 2682      | 5690901   | 6317845   | 1104      | 6318949   | 7307423  | 65696   | 7373119  |
| 45205 | 5896562  | 164651  | 6061213  | 2335646   | 21250     | 2356896   | 3241793   | 2991      | 3244784   | 4990415  | 182910  | 5173325  |
| 45206 | 5390290  | 436979  | 5827269  | 2290064   | 17215     | 2307279   | 1993025   | 7593      | 2000618   | 5687329  | 446601  | 6133930  |
| 45207 | 4833772  | 1160306 | 5994078  | 998007    | 100498    | 1098505   | 890424    | 20729     | 911153    | 4941355  | 1240075 | 6181430  |
| 45208 | 5169970  | 3519727 | 8689697  | 463833    | 700007    | 1163840   | 147124    | 142316    | 289440    | 5486679  | 4077418 | 9564097  |
| 45306 | 200      | 0       | 200      | 0         | 0         | 0         | 200       | 0         | 200       | 0        | 0       | 0        |
| 45307 | 50000    | 0       | 50000    | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 50000    | 0       | 50000    |
| 45403 | 600      | 0       | 600      | 0         | 0         | 0         | 600       | 0         | 600       | 0        | 0       | 0        |
| 45404 | 11705    | 0       | 11705    | 5608      | 0         | 5608      | 10950     | 0         | 10950     | 6363     | 0       | 6363     |
| 45405 | 20521    | 0       | 20521    | 7500      | 0         | 7500      | 3017      | 0         | 3017      | 25004    | 0       | 25004    |
| 45406 | 10527    | 0       | 10527    | 0         | 0         | 0         | 750       | 0         | 750       | 9777     | 0       | 9777     |
| 45503 | 0        | 0       | 0        | 900       | 0         | 900       | 0         | 0         | 0         | 900      | 0       | 900      |
| 45504 | 1155     | 702     | 1857     | 462       | 3         | 465       | 315       | 705       | 1020      | 1302     | 0       | 1302     |
| 45505 | 356293   | 35680   | 391973   | 56957     | 980       | 57937     | 49944     | 32485     | 82429     | 363306   | 4175    | 367481   |
| 45506 | 6237971  | 432994  | 6670965  | 402552    | 19247     | 421799    | 418791    | 31915     | 450706    | 6221732  | 420326  | 6642058  |
| 45507 | 24869106 | 525543  | 25394649 | 2724868   | 61192     | 2786060   | 385775    | 28412     | 414187    | 27208199 | 558323  | 27766522 |
| 45509 | 9085     | 401     | 9486     | 22811     | 561       | 23372     | 24789     | 883       | 25672     | 7107     | 79      | 7186     |
| 45606 | 0        | 263447  | 263447   | 0         | 176301    | 176301    | 0         | 33033     | 33033     | 0        | 406715  | 406715   |
| 45705 | 0        | 752     | 752      | 0         | 14        | 14        | 0         | 349       | 349       | 0        | 417     | 417      |
| 45708 | 0        | 0       | 0        | 71        | 0         | 71        | 0         | 0         | 0         | 71       | 0       | 71       |
| 45812 | 142815   | 571     | 143386   | 8918      | 14        | 8932      | 13918     | 10        | 13928     | 137815   | 575     | 138390   |
| 45814 | 2200     | 0       | 2200     | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 2200     | 0       | 2200     |
| 45815 | 177493   | 6394    | 183887   | 40237     | 2078      | 42315     | 31434     | 2945      | 34379     | 186296   | 5527    | 191823   |
| 45817 | 0        | 24      | 24       | 0         | 16        | 16        | 0         | 0         | 0         | 0        | 40      | 40       |
| 45915 | 1        | 0       | 1        | 0         | 0         | 0         | 1         | 0         | 1         | 0        | 0       | 0        |
| 47301 | 0        | 3972    | 3972     | 0         | 100       | 100       | 0         | 68        | 68        | 0        | 4004    | 4004     |
| 47305 | 0        | 1800914 | 1800914  | 0         | 45366     | 45366     | 0         | 30900     | 30900     | 0        | 1815380 | 1815380  |
| 47404 | 45000    | 0       | 45000    | 74509702  | 26251203  | 100760905 | 74509702  | 26251203  | 100760905 | 45000    | 0       | 45000    |
| 47408 | 0        | 0       | 0        | 266456169 | 227860878 | 494317047 | 266456169 | 227860878 | 494317047 | 0        | 0       | 0        |
| 47410 | 0        | 1214095 | 1214095  | 0         | 336356    | 336356    | 0         | 297307    | 297307    | 0        | 1253144 | 1253144  |
| 47415 | 0        | 0       | 0        | 238       | 0         | 238       | 238       | 0         | 238       | 0        | 0       | 0        |
| 47417 | 0        | 0       | 0        | 9036      | 495974    | 505010    | 9036      | 494470    | 503506    | 0        | 1504    | 1504     |
| 47423 | 66397    | 461     | 66858    | 150127008 | 183263017 | 333390025 | 150189590 | 183263042 | 333452632 | 3815     | 436     | 4251     |
| 47427 | 38253    | 10165   | 48418    | 40478     | 21900     | 62378     | 57608     | 15941     | 73549     | 21123    | 16124   | 37247    |
| 47502 | 577107   | 57405   | 634512   | 184116    | 65673     | 249789    | 507240    | 5194      | 512434    | 253983   | 117884  | 371867   |
| 47802 | 12500    | 0       | 12500    | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 12500    | 0       | 12500    |
| 50104 | 5243561  | 0       | 5243561  | 5001977   | 0         | 5001977   | 4997260   | 0         | 4997260   | 5248278  | 0       | 5248278  |
| 50105 | 1082699  | 0       | 1082699  | 428932    | 0         | 428932    | 15879     | 0         | 15879     | 1495752  | 0       | 1495752  |
| 50107 | 2992612  | 0       | 2992612  | 1314316   | 0         | 1314316   | 1582383   | 0         | 1582383   | 2724545  | 0       | 2724545  |
| 50112 | 0        | 0       | 0        | 49262     | 0         | 49262     | 49262     | 0         | 49262     | 0        | 0       | 0        |
| 50113 | 1380050  | 0       | 1380050  | 3141890   | 0         | 3141890   | 4521940   | 0         | 4521940   | 0        | 0       | 0        |
| 50206 | 130365   | 0       | 130365   | 0         | 0         | 0         | 130365    | 0         | 130365    | 0        | 0       | 0        |
| 50208 | 121780   | 0       | 121780   | 26641     | 0         | 26641     | 121780    | 0         | 121780    | 26641    | 0       | 26641    |
| 50211 | 35219    | 603575  | 638794   | 0         | 15204     | 15204     | 0         | 10356     | 10356     | 35219    | 608423  | 643642   |
| 50306 | 388788   | 0       | 388788   | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 388788   | 0       | 388788   |
| 50308 | 468595   | 0       | 468595   | 0         | 0         | 0         | 316642    | 0         | 316642    | 151953   | 0       | 151953   |
| 50406 | 125460   | 0       | 125460   | 153433    | 0         | 153433    | 207230    | 0         | 207230    | 71663    | 0       | 71663    |
| 50605 | 24153    | 0       | 24153    | 22674     | 0         | 22674     | 13742     | 0         | 13742     | 33085    | 0       | 33085    |
| 50606 | 55508    | 0       | 55508    | 178190    | 0         | 178190    | 114563    | 0         | 114563    | 119135   | 0       | 119135   |
| 50610 | 0        | 0       | 0        | 3746      | 0         | 3746      | 3746      | 0         | 3746      | 0        | 0       | 0        |
| 50611 | 8672124  | 0       | 8672124  | 27357967  | 0         | 27357967  | 34030091  | 0         | 34030091  | 2000000  | 0       | 2000000  |
| 50706 | 15850    | 0       | 15850    | 1342866   | 0         | 1342866   | 14477     | 0         | 14477     | 1344239  | 0       | 1344239  |
| 50707 | 0        | 5296    | 5296     | 0         | 134       | 134       | 0         | 91        | 91        | 0        | 5339    | 5339     |
| 50805 | 0        | 0       | 0        | 85804     | 0         | 85804     | 0         | 0         | 0         | 85804    | 0       | 85804    |
| 50806 | 45892    | 0       | 45892    | 1642833   | 0         | 1642833   | 2145      | 0         | 2145      | 1686580  | 0       | 1686580  |
| 50905 | 819      | 0       | 819      | 1133      | 0         | 1133      | 1615      | 0         | 1615      | 337      | 0       | 337      |
| 51501 | 0        | 0       | 0        | 951440    | 0         | 951440    | 951440    | 0         | 951440    | 0        | 0       | 0        |
| 51503 | 149115   | 0       | 149115   | 0         | 0         | 0         | 149115    | 0         | 149115    | 0        | 0       | 0        |
| 51504 | 254000   | 0       | 254000   | 38366     | 0         | 38366     | 254000    | 0         | 254000    | 38366    | 0       | 38366    |
| 51505 | 47325    | 0       | 47325    | 0         | 0         | 0         | 47325     | 0         | 47325     | 0        | 0       | 0        |
| 51507 | 30000    | 0       | 30000    | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 30000    | 0       | 30000    |

|                          |           |          |           |            |           |            |            |           |            |           |          |           |
|--------------------------|-----------|----------|-----------|------------|-----------|------------|------------|-----------|------------|-----------|----------|-----------|
| 51509                    | 47338     | 0        | 47338     | 0          | 0         | 0          | 7085       | 0         | 7085       | 40253     | 0        | 40253     |
| 52502                    | 604233    | 881      | 605114    | 193808     | 146       | 193954     | 229413     | 811       | 230224     | 568628    | 216      | 568844    |
| 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                    | 5112      | 0        | 5112      | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 5112      | 0        | 5112      |
| 60302                    | 19205     | 0        | 19205     | 2255       | 0         | 2255       | 1239       | 0         | 1239       | 20221     | 0        | 20221     |
| 60304                    | 0         | 0        | 0         | 1          | 0         | 1          | 1          | 0         | 1          | 0         | 0        | 0         |
| 60306                    | 21        | 0        | 21        | 4          | 0         | 4          | 25         | 0         | 25         | 0         | 0        | 0         |
| 60308                    | 2075      | 25       | 2100      | 6825       | 1         | 6826       | 8669       | 26        | 8695       | 231       | 0        | 231       |
| 60310                    | 34268     | 1459     | 35727     | 68018      | 297       | 68315      | 64607      | 1756      | 66363      | 37679     | 0        | 37679     |
| 60312                    | 174196    | 0        | 174196    | 390869     | 0         | 390869     | 424591     | 0         | 424591     | 140474    | 0        | 140474    |
| 60314                    | 8676      | 2191     | 10867     | 4663       | 275       | 4938       | 7485       | 1997      | 9482       | 5854      | 469      | 6323      |
| 60323                    | 16987     | 0        | 16987     | 13727      | 0         | 13727      | 4449       | 0         | 4449       | 26265     | 0        | 26265     |
| 60401                    | 1569698   | 0        | 1569698   | 92800      | 0         | 92800      | 21365      | 0         | 21365      | 1641133   | 0        | 1641133   |
| 60404                    | 384       | 0        | 384       | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 384       | 0        | 384       |
| 60701                    | 42317     | 0        | 42317     | 66190      | 0         | 66190      | 87702      | 0         | 87702      | 20805     | 0        | 20805     |
| 60702                    | 41080     | 0        | 41080     | 88157      | 0         | 88157      | 62868      | 0         | 62868      | 66369     | 0        | 66369     |
| 60901                    | 5292      | 0        | 5292      | 545        | 0         | 545        | 0          | 0         | 0          | 5837      | 0        | 5837      |
| 61002                    | 6861      | 0        | 6861      | 4156       | 0         | 4156       | 4081       | 0         | 4081       | 6936      | 0        | 6936      |
| 61008                    | 7620      | 0        | 7620      | 9990       | 0         | 9990       | 11535      | 0         | 11535      | 6075      | 0        | 6075      |
| 61009                    | 13144     | 0        | 13144     | 15270      | 0         | 15270      | 15245      | 0         | 15245      | 13169     | 0        | 13169     |
| 61010                    | 24        | 0        | 24        | 34         | 0         | 34         | 34         | 0         | 34         | 24        | 0        | 24        |
| 61011                    | 1654      | 0        | 1654      | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 1654      | 0        | 1654      |
| 61202                    | 2         | 0        | 2         | 5173       | 0         | 5173       | 5175       | 0         | 5175       | 0         | 0        | 0         |
| 61204                    | 0         | 0        | 0         | 541376     | 0         | 541376     | 541376     | 0         | 541376     | 0         | 0        | 0         |
| 61403                    | 105666    | 63543    | 169209    | 59042      | 1559      | 60601      | 32013      | 11120     | 43133      | 132695    | 53982    | 186677    |
| 61406                    | 15280     | 0        | 15280     | 1204466    | 0         | 1204466    | 1219746    | 0         | 1219746    | 0         | 0        | 0         |
| 70201                    | 126353    | 0        | 126353    | 110737     | 0         | 110737     | 237090     | 0         | 237090     | 0         | 0        | 0         |
| 70202                    | 514289    | 0        | 514289    | 492207     | 0         | 492207     | 1006496    | 0         | 1006496    | 0         | 0        | 0         |
| 70203                    | 99217     | 0        | 99217     | 40464      | 0         | 40464      | 139681     | 0         | 139681     | 0         | 0        | 0         |
| 70204                    | 325867    | 0        | 325867    | 293055     | 0         | 293055     | 618922     | 0         | 618922     | 0         | 0        | 0         |
| 70205                    | 1742951   | 0        | 1742951   | 1081290    | 0         | 1081290    | 2824241    | 0         | 2824241    | 0         | 0        | 0         |
| 70206                    | 477217    | 0        | 477217    | 153016     | 0         | 153016     | 630233     | 0         | 630233     | 0         | 0        | 0         |
| 70208                    | 2         | 0        | 2         | 237        | 0         | 237        | 239        | 0         | 239        | 0         | 0        | 0         |
| 70209                    | 5368410   | 0        | 5368410   | 2905084    | 0         | 2905084    | 8273494    | 0         | 8273494    | 0         | 0        | 0         |
| 70401                    | 0         | 0        | 0         | 11747577   | 0         | 11747577   | 11747577   | 0         | 11747577   | 0         | 0        | 0         |
| 70501                    | 831525    | 0        | 831525    | 96923      | 0         | 96923      | 659        | 0         | 659        | 927789    | 0        | 927789    |
| Итого по активу (баланс) |           |          |           |            |           |            |            |           |            |           |          |           |
|                          | 196201931 | 14427936 | 210629867 | 2019160452 | 612630345 | 2631790797 | 2025189200 | 611999061 | 2637188261 | 190173183 | 15059220 | 205232403 |
| Пассив                   |           |          |           |            |           |            |            |           |            |           |          |           |
| 10207                    | 1658400   | 0        | 1658400   | 1243825    | 0         | 1243825    | 1243825    | 0         | 1243825    | 1658400   | 0        | 1658400   |
| 10701                    | 288707    | 0        | 288707    | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 288707    | 0        | 288707    |
| 10702                    | 22587     | 0        | 22587     | 5798       | 0         | 5798       | 100        | 0         | 100        | 16889     | 0        | 16889     |
| 10703                    | 3324593   | 0        | 3324593   | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 3324593   | 0        | 3324593   |
| 10704                    | 35200     | 0        | 35200     | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 35200     | 0        | 35200     |
| 30109                    | 87395     | 32932    | 120327    | 13215052   | 812521    | 14027573   | 13287555   | 837308    | 14124863   | 159898    | 57719    | 217617    |
| 30126                    | 1436      | 0        | 1436      | 1785       | 0         | 1785       | 1617       | 0         | 1617       | 1268      | 0        | 1268      |
| 30220                    | 34727     | 122      | 34849     | 2669755    | 123998    | 2793753    | 2635053    | 132600    | 2767653    | 25        | 8724     | 8749      |
| 30223                    | 460346    | 0        | 460346    | 5513246    | 0         | 5513246    | 5052900    | 0         | 5052900    | 0         | 0        | 0         |
| 30226                    | 0         | 0        | 0         | 10         | 0         | 10         | 10         | 0         | 10         | 0         | 0        | 0         |
| 30232                    | 24751     | 1867     | 26618     | 2734053    | 92729     | 2826782    | 2771066    | 91338     | 2862404    | 61764     | 476      | 62240     |
| 30301                    | 6462768   | 343125   | 6805893   | 548165792  | 10411654  | 558577446  | 549176035  | 10520712  | 559696747  | 7473011   | 452183   | 7925194   |
| 30305                    | 72159833  | 1126352  | 73286185  | 212797972  | 74074     | 212872046  | 213910597  | 147207    | 214057804  | 73272458  | 1199485  | 74471943  |
| 30408                    | 0         | 0        | 0         | 48596680   | 0         | 48596680   | 48596680   | 0         | 48596680   | 0         | 0        | 0         |
| 30601                    | 23462     | 0        | 23462     | 5165165    | 0         | 5165165    | 5169787    | 0         | 5169787    | 28084     | 0        | 28084     |
| 30603                    | 5200      | 0        | 5200      | 6127933    | 0         | 6127933    | 6272400    | 0         | 6272400    | 149667    | 0        | 149667    |
| 31205                    | 2000000   | 0        | 2000000   | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 2000000   | 0        | 2000000   |
| 31302                    | 0         | 0        | 0         | 47695000   | 1655286   | 49350286   | 47695000   | 1655286   | 49350286   | 0         | 0        | 0         |
| 31303                    | 6492000   | 151461   | 6643461   | 39278000   | 877423    | 40155423   | 32786000   | 725962    | 33511962   | 0         | 0        | 0         |
| 31304                    | 1190000   | 17045    | 1207045   | 7510000    | 17599     | 7527599    | 12070000   | 17736     | 12087736   | 5750000   | 17182    | 5767182   |
| 31308                    | 0         | 365260   | 365260    | 0          | 6267      | 6267       | 0          | 9201      | 9201       | 0         | 368194   | 368194    |
| 31407                    | 0         | 1960539  | 1960539   | 0          | 38816     | 38816      | 0          | 471713    | 471713     | 0         | 2393436  | 2393436   |
| 31408                    | 3000000   | 4414994  | 7414994   | 0          | 86966     | 86966      | 0          | 857012    | 857012     | 3000000   | 5185040  | 8185040   |
| 31409                    | 0         | 1612302  | 1612302   | 0          | 63858     | 63858      | 0          | 233883    | 233883     | 0         | 1782327  | 1782327   |
| 32015                    | 25838     | 0        | 25838     | 462419     | 0         | 462419     | 436704     | 0         | 436704     | 123       | 0        | 123       |
| 32801                    | 0         | 0        | 0         | 1497       | 8500      | 9997       | 5070       | 8640      | 13710      | 3573      | 140      | 3713      |
| 40501                    | 6457      | 0        | 6457      | 9722       | 0         | 9722       | 5904       | 0         | 5904       | 2639      | 0        | 2639      |
| 40502                    | 824136    | 0        | 824136    | 9128580    | 0         | 9128580    | 9304514    | 0         | 9304514    | 1000070   | 0        | 1000070   |
| 40503                    | 1170      | 0        | 1170      | 1003       | 0         | 1003       | 481        | 1         | 482        | 648       | 1        | 649       |
| 40601                    | 1279      | 0        | 1279      | 68         | 0         | 68         | 682        | 0         | 682        | 1893      | 0        | 1893      |

|       |          |         |          |           |          |           |           |          |           |          |         |          |
|-------|----------|---------|----------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|----------|---------|----------|
| 40602 | 27327    | 0       | 27327    | 1182053   | 0        | 1182053   | 1192773   | 0        | 1192773   | 38047    | 0       | 38047    |
| 40603 | 7040     | 0       | 7040     | 24568     | 0        | 24568     | 27940     | 0        | 27940     | 10412    | 0       | 10412    |
| 40701 | 2829993  | 198320  | 3028313  | 29501313  | 487378   | 29988691  | 29813163  | 495950   | 30309113  | 3141843  | 206892  | 3348735  |
| 40702 | 18069488 | 1102349 | 19171837 | 696773855 | 20673890 | 717447745 | 691989353 | 19889000 | 711878353 | 13284986 | 317459  | 13602445 |
| 40703 | 1402037  | 43      | 1402080  | 3600915   | 638      | 3601553   | 3188379   | 638      | 3189017   | 989501   | 43      | 989544   |
| 40802 | 99623    | 3       | 99626    | 1049709   | 4155     | 1053864   | 1071855   | 5044     | 1076899   | 121769   | 892     | 122661   |
| 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 | 40743    | 30033   | 70776    | 324823    | 218744   | 543567    | 318577    | 198573   | 517150    | 34497    | 9862    | 44359    |
| 40814 | 15       | 0       | 15       | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 15       | 0       | 15       |
| 40817 | 6488799  | 57704   | 6546503  | 23344116  | 202966   | 23547082  | 28020596  | 228184   | 28248780  | 11165279 | 82922   | 11248201 |
| 40820 | 23884    | 159     | 24043    | 83194     | 15143    | 98337     | 95155     | 15115    | 110270    | 35845    | 131     | 35976    |
| 40901 | 119830   | 0       | 119830   | 566375    | 0        | 566375    | 626078    | 0        | 626078    | 179533   | 0       | 179533   |
| 40902 | 0        | 0       | 0        | 0         | 0        | 0         | 2700      | 0        | 2700      | 2700     | 0       | 2700     |
| 40905 | 1688     | 0       | 1688     | 6242      | 0        | 6242      | 5613      | 0        | 5613      | 1059     | 0       | 1059     |
| 40906 | 68592    | 0       | 68592    | 5395069   | 0        | 5395069   | 5326477   | 0        | 5326477   | 0        | 0       | 0        |
| 40909 | 0        | 0       | 0        | 0         | 3127     | 3127      | 0         | 3127     | 3127      | 0        | 0       | 0        |
| 40910 | 0        | 0       | 0        | 0         | 348      | 348       | 0         | 348      | 348       | 0        | 0       | 0        |
| 40911 | 8532     | 12      | 8544     | 2624151   | 28475    | 2652626   | 2623211   | 28463    | 2651674   | 7592     | 0       | 7592     |
| 40912 | 0        | 0       | 0        | 0         | 10859    | 10859     | 0         | 10859    | 10859     | 0        | 0       | 0        |
| 40913 | 0        | 0       | 0        | 0         | 3312     | 3312      | 0         | 3312     | 3312      | 0        | 0       | 0        |
| 41503 | 200000   | 0       | 200000   | 0         | 0        | 0         | 10000     | 0        | 10000     | 210000   | 0       | 210000   |
| 41504 | 3000     | 0       | 3000     | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 3000     | 0       | 3000     |
| 41704 | 4000     | 0       | 4000     | 4000      | 0        | 4000      | 0         | 0        | 0         | 0        | 0       | 0        |
| 41803 | 1660     | 0       | 1660     | 1660      | 0        | 1660      | 800       | 0        | 800       | 800      | 0       | 800      |
| 41805 | 22       | 0       | 22       | 22        | 0        | 22        | 0         | 0        | 0         | 0        | 0       | 0        |
| 42001 | 0        | 0       | 0        | 42950     | 0        | 42950     | 147950    | 0        | 147950    | 105000   | 0       | 105000   |
| 42002 | 716000   | 0       | 716000   | 1277000   | 0        | 1277000   | 1160000   | 0        | 1160000   | 599000   | 0       | 599000   |
| 42003 | 179800   | 0       | 179800   | 79800     | 0        | 79800     | 812000    | 0        | 812000    | 912000   | 0       | 912000   |
| 42004 | 2245000  | 5406    | 2250406  | 243000    | 5451     | 248451    | 11000     | 45       | 11045     | 2013000  | 0       | 2013000  |
| 42005 | 2104970  | 143661  | 2248631  | 57570     | 14618    | 72188     | 788520    | 13805    | 802325    | 2835920  | 142848  | 2978768  |
| 42006 | 2048600  | 60877   | 2109477  | 5000      | 1045     | 6045      | 10000     | 1533     | 11533     | 2053600  | 61365   | 2114965  |
| 42007 | 2110000  | 0       | 2110000  | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 2110000  | 0       | 2110000  |
| 42101 | 676588   | 32020   | 708608   | 17460447  | 168937   | 17629384  | 18140118  | 153305   | 18293423  | 1356259  | 16388   | 1372647  |
| 42102 | 6915950  | 51781   | 6967731  | 47288250  | 916316   | 48204566  | 45597867  | 865561   | 46463428  | 5225567  | 1026    | 5226593  |
| 42103 | 3010798  | 0       | 3010798  | 0         | 26       | 1734974   | 5364734   | 1566     | 5366300   | 6640584  | 1540    | 6642124  |
| 42104 | 611572   | 0       | 611572   | 128421    | 0        | 128421    | 124461    | 0        | 124461    | 607612   | 0       | 607612   |
| 42105 | 159976   | 76      | 160052   | 17472     | 182      | 17654     | 51700     | 14735    | 66435     | 194204   | 14629   | 208833   |
| 42106 | 37018    | 0       | 37018    | 1000      | 0        | 1000      | 258300    | 0        | 258300    | 294318   | 0       | 294318   |
| 42107 | 3066037  | 2318    | 3068355  | 1277      | 40       | 1317      | 0         | 58       | 58        | 3064760  | 2336    | 3067096  |
| 42202 | 20000    | 0       | 20000    | 20000     | 0        | 20000     | 38700     | 0        | 38700     | 38700    | 0       | 38700    |
| 42203 | 250      | 0       | 250      | 0         | 0        | 0         | 10000     | 0        | 10000     | 10250    | 0       | 10250    |
| 42204 | 0        | 0       | 0        | 0         | 0        | 0         | 50        | 0        | 50        | 50       | 0       | 50       |
| 42206 | 500      | 0       | 500      | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 500      | 0       | 500      |
| 42207 | 850500   | 0       | 850500   | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 850500   | 0       | 850500   |
| 42301 | 3425366  | 57633   | 3482999  | 5953495   | 120213   | 6073708   | 2734172   | 106561   | 2840733   | 206043   | 43981   | 250024   |
| 42302 | 92568    | 0       | 92568    | 239209    | 0        | 239209    | 180540    | 0        | 180540    | 33899    | 0       | 33899    |
| 42303 | 257754   | 14958   | 272712   | 263125    | 1399     | 264524    | 236545    | 5211     | 241756    | 231174   | 18770   | 249944   |
| 42304 | 288542   | 39088   | 327630   | 74439     | 4864     | 79303     | 137787    | 14663    | 152450    | 351890   | 48887   | 400777   |
| 42305 | 733556   | 147636  | 881192   | 164662    | 34059    | 198721    | 166351    | 78698    | 245049    | 735245   | 192275  | 927520   |
| 42306 | 4189713  | 441252  | 4630965  | 462393    | 76575    | 538968    | 688494    | 112731   | 801225    | 4415814  | 477408  | 4893222  |
| 42307 | 0        | 29208   | 29208    | 0         | 671      | 671       | 0         | 920      | 920       | 0        | 29457   | 29457    |
| 42309 | 13       | 0       | 13       | 24        | 0        | 24        | 16        | 0        | 16        | 5        | 0       | 5        |
| 42310 | 40       | 0       | 40       | 84        | 0        | 84        | 86        | 0        | 86        | 42       | 0       | 42       |
| 42311 | 73       | 0       | 73       | 40        | 0        | 40        | 40        | 0        | 40        | 73       | 0       | 73       |
| 42312 | 180      | 0       | 180      | 27        | 0        | 27        | 26        | 0        | 26        | 179      | 0       | 179      |
| 42313 | 353      | 0       | 353      | 38        | 0        | 38        | 61        | 0        | 61        | 376      | 0       | 376      |
| 42314 | 209      | 0       | 209      | 7         | 0        | 7         | 13        | 0        | 13        | 215      | 0       | 215      |
| 42315 | 3        | 0       | 3        | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 3        | 0       | 3        |
| 42601 | 4229     | 43429   | 47658    | 12102     | 7775     | 19877     | 7926      | 8225     | 16151     | 53       | 43879   | 43932    |
| 42603 | 0        | 216     | 216      | 0         | 4        | 4         | 0         | 6        | 6         | 0        | 218     | 218      |
| 42604 | 360      | 0       | 360      | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 360      | 0       | 360      |
| 42605 | 774      | 1803    | 2577     | 156       | 32       | 188       | 7         | 64       | 71        | 625      | 1835    | 2460     |
| 42606 | 79898    | 6760    | 86658    | 59176     | 136      | 59312     | 27382     | 175      | 27557     | 48104    | 6799    | 54903    |
| 42614 | 1        | 0       | 1        | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 1        | 0       | 1        |
| 44007 | 0        | 9740240 | 9740240  | 0         | 167120   | 167120    | 0         | 245360   | 245360    | 0        | 9818480 | 9818480  |
| 44215 | 39354    | 0       | 39354    | 13834     | 0        | 13834     | 4460      | 0        | 4460      | 29980    | 0       | 29980    |
| 44615 | 42827    | 0       | 42827    | 21388     | 0        | 21388     | 12726     | 0        | 12726     | 34165    | 0       | 34165    |
| 44915 | 16760    | 0       | 16760    | 281       | 0        | 281       | 5073      | 0        | 5073      | 21552    | 0       | 21552    |
| 45115 | 53097    | 0       | 53097    | 45004     | 0        | 45004     | 31872     | 0        | 31872     | 39965    | 0       | 39965    |
| 45215 | 656546   | 0       | 656546   | 504610    | 0        | 504610    | 484627    | 0        | 484627    | 636563   | 0       | 636563   |
| 45315 | 6        | 0       | 6        | 6         | 0        | 6         | 0         | 0        | 0         | 0        | 0       | 0        |

|       |                           |          |           |            |           |            |            |           |            |           |          |           |
|-------|---------------------------|----------|-----------|------------|-----------|------------|------------|-----------|------------|-----------|----------|-----------|
| 45415 | 881                       | 0        | 881       | 301        | 0         | 301        | 244        | 0         | 244        | 824       | 0        | 824       |
| 45515 | 368244                    | 0        | 368244    | 17385      | 0         | 17385      | 39025      | 0         | 39025      | 389884    | 0        | 389884    |
| 45615 | 0                         | 0        | 0         | 0          | 0         | 0          | 4067       | 0         | 4067       | 4067      | 0        | 4067      |
| 45715 | 4                         | 0        | 4         | 0          | 0         | 0          | 412        | 0         | 412        | 416       | 0        | 416       |
| 45818 | 266409                    | 0        | 266409    | 19716      | 0         | 19716      | 40760      | 0         | 40760      | 287453    | 0        | 287453    |
| 47308 | 834                       | 0        | 834       | 0          | 0         | 0          | 7          | 0         | 7          | 841       | 0        | 841       |
| 47403 | 0                         | 0        | 0         | 58831078   | 19889486  | 78720564   | 58831078   | 19889486  | 78720564   | 0         | 0        | 0         |
| 47405 | 0                         | 0        | 0         | 12468194   | 12534190  | 25002384   | 12468194   | 12534190  | 25002384   | 0         | 0        | 0         |
| 47407 | 0                         | 0        | 0         | 266664934  | 227741629 | 494406563  | 266664934  | 227741629 | 494406563  | 0         | 0        | 0         |
| 47409 | 173                       | 12175    | 12348     | 173        | 103757    | 103930     | 0          | 105259    | 105259     | 0         | 13677    | 13677     |
| 47411 | 134329                    | 22094    | 156423    | 27758      | 3767      | 31525      | 31955      | 4033      | 35988      | 138526    | 22360    | 160886    |
| 47414 | 0                         | 0        | 0         | 273        | 0         | 273        | 273        | 0         | 273        | 0         | 0        | 0         |
| 47416 | 192478                    | 0        | 192478    | 113098215  | 78043646  | 191141861  | 113216101  | 78047018  | 191263119  | 310364    | 3372     | 313736    |
| 47422 | 140021                    | 1214709  | 1354730   | 170627918  | 185309522 | 355937440  | 170488521  | 185364173 | 355852694  | 624       | 1269360  | 1269984   |
| 47425 | 631161                    | 0        | 631161    | 1044761    | 0         | 1044761    | 973895     | 0         | 973895     | 560295    | 0        | 560295    |
| 47426 | 443617                    | 142863   | 586480    | 515145     | 78606     | 593751     | 214431     | 110500    | 324931     | 142903    | 174757   | 317660    |
| 47501 | 38254                     | 10165    | 48419     | 56111      | 7441      | 63552      | 35407      | 13260     | 48667      | 17550     | 15984    | 33534     |
| 47804 | 12500                     | 0        | 12500     | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 12500     | 0        | 12500     |
| 50111 | 0                         | 0        | 0         | 74734      | 0         | 74734      | 74734      | 0         | 74734      | 0         | 0        | 0         |
| 50213 | 13228                     | 0        | 13228     | 5110       | 0         | 5110       | 5660       | 0         | 5660       | 13778     | 0        | 13778     |
| 50312 | 25665                     | 0        | 25665     | 12062      | 0         | 12062      | 4892       | 0         | 4892       | 18495     | 0        | 18495     |
| 50405 | 0                         | 0        | 0         | 262902     | 0         | 262902     | 262902     | 0         | 262902     | 0         | 0        | 0         |
| 50609 | 0                         | 0        | 0         | 13522      | 0         | 13522      | 13522      | 0         | 13522      | 0         | 0        | 0         |
| 50709 | 463                       | 0        | 463       | 266        | 0         | 266        | 21252      | 0         | 21252      | 21449     | 0        | 21449     |
| 50809 | 341                       | 0        | 341       | 266        | 0         | 266        | 16394      | 0         | 16394      | 16469     | 0        | 16469     |
| 51510 | 127448                    | 0        | 127448    | 57195      | 0         | 57195      | 0          | 0         | 0          | 70253     | 0        | 70253     |
| 52005 | 3000000                   | 0        | 3000000   | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 3000000   | 0        | 3000000   |
| 52006 | 3000000                   | 0        | 3000000   | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 3000000   | 0        | 3000000   |
| 52301 | 139512                    | 12944    | 152456    | 369694     | 24267     | 393961     | 450468     | 11323     | 461791     | 220286    | 0        | 220286    |
| 52302 | 0                         | 0        | 0         | 0          | 0         | 0          | 200927     | 0         | 200927     | 200927    | 0        | 200927    |
| 52303 | 19390                     | 0        | 19390     | 19390      | 0         | 19390      | 260        | 0         | 260        | 260       | 0        | 260       |
| 52304 | 205600                    | 11095    | 216695    | 0          | 11413     | 11413      | 0          | 11502     | 11502      | 205600    | 11184    | 216784    |
| 52305 | 1026775                   | 2514     | 1029289   | 360704     | 43        | 360747     | 1592881    | 63        | 1592944    | 2258952   | 2534     | 2261486   |
| 52306 | 2120239                   | 0        | 2120239   | 535        | 0         | 535        | 400000     | 0         | 400000     | 2519704   | 0        | 2519704   |
| 52307 | 149000                    | 487      | 149487    | 0          | 8         | 8          | 0          | 12        | 12         | 149000    | 491      | 149491    |
| 52406 | 6309                      | 0        | 6309      | 369694     | 24226     | 393920     | 369694     | 24226     | 393920     | 6309      | 0        | 6309      |
| 52407 | 0                         | 0        | 0         | 217950     | 0         | 217950     | 217950     | 0         | 217950     | 0         | 0        | 0         |
| 52501 | 196320                    | 0        | 196320    | 217950     | 0         | 217950     | 37200      | 0         | 37200      | 15570     | 0        | 15570     |
| 60301 | 3195                      | 0        | 3195      | 129114     | 0         | 129114     | 146516     | 0         | 146516     | 20597     | 0        | 20597     |
| 60303 | 5                         | 0        | 5         | 677        | 0         | 677        | 672        | 0         | 672        | 0         | 0        | 0         |
| 60305 | 887                       | 0        | 887       | 160373     | 0         | 160373     | 159486     | 0         | 159486     | 0         | 0        | 0         |
| 60307 | 0                         | 0        | 0         | 901        | 0         | 901        | 901        | 0         | 901        | 0         | 0        | 0         |
| 60309 | 1                         | 0        | 1         | 4244       | 0         | 4244       | 4243       | 0         | 4243       | 0         | 0        | 0         |
| 60311 | 1                         | 0        | 1         | 176        | 0         | 176        | 471        | 0         | 471        | 296       | 0        | 296       |
| 60313 | 3010                      | 0        | 3010      | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 3010      | 0        | 3010      |
| 60320 | 569                       | 0        | 569       | 113        | 0         | 113        | 0          | 0         | 0          | 456       | 0        | 456       |
| 60322 | 356                       | 0        | 356       | 30639      | 0         | 30639      | 31632      | 0         | 31632      | 1349      | 0        | 1349      |
| 60324 | 5120                      | 0        | 5120      | 2662       | 0         | 2662       | 2337       | 0         | 2337       | 4795      | 0        | 4795      |
| 60601 | 525936                    | 0        | 525936    | 11302      | 0         | 11302      | 24936      | 0         | 24936      | 539570    | 0        | 539570    |
| 60903 | 1104                      | 0        | 1104      | 0          | 0         | 0          | 56         | 0         | 56         | 1160      | 0        | 1160      |
| 61201 | 0                         | 0        | 0         | 1883       | 0         | 1883       | 1883       | 0         | 1883       | 0         | 0        | 0         |
| 61203 | 0                         | 0        | 0         | 45264339   | 0         | 45264339   | 45264339   | 0         | 45264339   | 0         | 0        | 0         |
| 61302 | 7086                      | 0        | 7086      | 7086       | 0         | 7086       | 0          | 0         | 0          | 0         | 0        | 0         |
| 61304 | 19                        | 0        | 19        | 4681       | 0         | 4681       | 4736       | 0         | 4736       | 74        | 0        | 74        |
| 61306 | 7980                      | 0        | 7980      | 1212676    | 0         | 1212676    | 1204696    | 0         | 1204696    | 0         | 0        | 0         |
| 70101 | 1541204                   | 0        | 1541204   | 2472346    | 0         | 2472346    | 931142     | 0         | 931142     | 0         | 0        | 0         |
| 70102 | 602913                    | 0        | 602913    | 794372     | 0         | 794372     | 191459     | 0         | 191459     | 0         | 0        | 0         |
| 70103 | 2047398                   | 0        | 2047398   | 3120059    | 0         | 3120059    | 1072661    | 0         | 1072661    | 0         | 0        | 0         |
| 70106 | 12239                     | 0        | 12239     | 18633      | 0         | 18633      | 6394       | 0         | 6394       | 0         | 0        | 0         |
| 70107 | 4794589                   | 0        | 4794589   | 7429594    | 0         | 7429594    | 2635005    | 0         | 2635005    | 0         | 0        | 0         |
| 70301 | 2992680                   | 0        | 2992680   | 3530362    | 0         | 3530362    | 3942582    | 0         | 3942582    | 3404900   | 0        | 3404900   |
|       | итога по пассиву (баланс) |          |           |            |           |            |            |           |            |           |          |           |
|       | 186967837                 | 23662030 | 210629867 | 2480526823 | 561210190 | 3041737013 | 2474272441 | 562067108 | 3036339549 | 180713455 | 24518948 | 205232403 |

Б. Счета доверительного управления

|       |        |   |        |        |   |        |        |   |        |        |   |        |
|-------|--------|---|--------|--------|---|--------|--------|---|--------|--------|---|--------|
| АКТИВ |        |   |        |        |   |        |        |   |        |        |   |        |
| 80201 | 147072 | 0 | 147072 | 18863  | 0 | 18863  | 13971  | 0 | 13971  | 151964 | 0 | 151964 |
| 80601 | 251434 | 0 | 251434 | 661149 | 0 | 661149 | 801208 | 0 | 801208 | 111375 | 0 | 111375 |
| 80701 | 426    | 0 | 426    | 90     | 0 | 90     | 327    | 0 | 327    | 189    | 0 | 189    |
| 80801 | 7174   | 0 | 7174   | 225199 | 0 | 225199 | 217832 | 0 | 217832 | 14541  | 0 | 14541  |

|                                                                                 |                           |   |        |        |   |        |         |   |         |        |   |        |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---|--------|--------|---|--------|---------|---|---------|--------|---|--------|
| 80901                                                                           | 0                         | 0 | 0      | 18687  | 0 | 18687  | 18687   | 0 | 18687   | 0      | 0 | 0      |
| 81001                                                                           | 195                       | 0 | 195    | 0      | 0 | 0      | 195     | 0 | 195     | 0      | 0 | 0      |
|                                                                                 | итого по активу (баланс)  |   |        |        |   |        |         |   |         |        |   |        |
|                                                                                 | 406301                    | 0 | 406301 | 923988 | 0 | 923988 | 1052220 | 0 | 1052220 | 278069 | 0 | 278069 |
| Пассив                                                                          |                           |   |        |        |   |        |         |   |         |        |   |        |
| 85101                                                                           | 161731                    | 0 | 161731 | 7946   | 0 | 7946   | 9637    | 0 | 9637    | 163422 | 0 | 163422 |
| 85201                                                                           | 222838                    | 0 | 222838 | 557729 | 0 | 557729 | 419957  | 0 | 419957  | 85066  | 0 | 85066  |
| 85301                                                                           | 0                         | 0 | 0      | 576    | 0 | 576    | 576     | 0 | 576     | 0      | 0 | 0      |
| 85401                                                                           | 0                         | 0 | 0      | 27598  | 0 | 27598  | 27598   | 0 | 27598   | 0      | 0 | 0      |
| 85501                                                                           | 21732                     | 0 | 21732  | 19749  | 0 | 19749  | 27598   | 0 | 27598   | 29581  | 0 | 29581  |
|                                                                                 | итого по пассиву (баланс) |   |        |        |   |        |         |   |         |        |   |        |
|                                                                                 | 406301                    | 0 | 406301 | 613598 | 0 | 613598 | 485366  | 0 | 485366  | 278069 | 0 | 278069 |
| +-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+ |                           |   |        |        |   |        |         |   |         |        |   |        |

#### В. Внебалансовые счета

|                                                                                 |                           |          |           |          |         |          |          |         |          |           |          |           |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------|-----------|----------|---------|----------|----------|---------|----------|-----------|----------|-----------|
| Актив                                                                           |                           |          |           |          |         |          |          |         |          |           |          |           |
| 90701                                                                           | 18                        | 0        | 18        | 0        | 0       | 0        | 1        | 0       | 1        | 17        | 0        | 17        |
| 90702                                                                           | 0                         | 0        | 0         | 0        | 0       | 0        | 0        | 0       | 0        | 0         | 0        | 0         |
| 90704                                                                           | 0                         | 0        | 0         | 369694   | 24226   | 393920   | 369694   | 24226   | 393920   | 0         | 0        | 0         |
| 90705                                                                           | 0                         | 0        | 0         | 3320     | 0       | 3320     | 3320     | 0       | 3320     | 0         | 0        | 0         |
| 90803                                                                           | 9121962                   | 0        | 9121962   | 1457661  | 11183   | 1468844  | 375188   | 0       | 375188   | 10204435  | 11183    | 10215618  |
| 90901                                                                           | 26739                     | 0        | 26739     | 220997   | 0       | 220997   | 199711   | 0       | 199711   | 48025     | 0        | 48025     |
| 90902                                                                           | 2767912                   | 713961   | 3481873   | 676347   | 256033  | 932380   | 413903   | 14507   | 428410   | 3030356   | 955487   | 3985843   |
| 90907                                                                           | 132720                    | 0        | 132720    | 624198   | 0       | 624198   | 577501   | 0       | 577501   | 179417    | 0        | 179417    |
| 90908                                                                           | 173                       | 1373224  | 1373397   | 2700     | 1295376 | 1298076  | 173      | 399438  | 399611   | 2700      | 2269162  | 2271862   |
| 91104                                                                           | 0                         | 3        | 3         | 0        | 0       | 0        | 0        | 0       | 0        | 0         | 3        | 3         |
| 91202                                                                           | 166670                    | 0        | 166670    | 1972     | 0       | 1972     | 681      | 0       | 681      | 167961    | 0        | 167961    |
| 91203                                                                           | 2017                      | 0        | 2017      | 617      | 0       | 617      | 676      | 0       | 676      | 1958      | 0        | 1958      |
| 91207                                                                           | 5                         | 0        | 5         | 1        | 0       | 1        | 1        | 0       | 1        | 5         | 0        | 5         |
| 91303                                                                           | 6345025                   | 487      | 6345512   | 1191511  | 12      | 1191523  | 2554698  | 8       | 2554706  | 4981838   | 491      | 4982329   |
| 91305                                                                           | 33009189                  | 15184054 | 48193243  | 6122422  | 2806856 | 8929278  | 5489923  | 1147931 | 6637854  | 33641688  | 16842979 | 50484667  |
| 91307                                                                           | 48950328                  | 4900213  | 53850541  | 6373868  | 393976  | 6767844  | 5425231  | 136798  | 5562029  | 49898965  | 5157391  | 55056356  |
| 91310                                                                           | 12500                     | 0        | 12500     | 0        | 0       | 0        | 0        | 0       | 0        | 12500     | 0        | 12500     |
| 91403                                                                           | 0                         | 1659278  | 1659278   | 0        | 27861   | 27861    | 0        | 234721  | 234721   | 0         | 1452418  | 1452418   |
| 91406                                                                           | 1800569                   | 122      | 1800691   | 0        | 3       | 3        | 0        | 2       | 2        | 1800569   | 123      | 1800692   |
| 91501                                                                           | 14700                     | 0        | 14700     | 8391     | 0       | 8391     | 4560     | 0       | 4560     | 18531     | 0        | 18531     |
| 91502                                                                           | 3267                      | 0        | 3267      | 0        | 0       | 0        | 0        | 0       | 0        | 3267      | 0        | 3267      |
| 91503                                                                           | 2484355                   | 0        | 2484355   | 113786   | 0       | 113786   | 146899   | 0       | 146899   | 2451242   | 0        | 2451242   |
| 91504                                                                           | 36                        | 0        | 36        | 0        | 0       | 0        | 1        | 0       | 1        | 35        | 0        | 35        |
| 91603                                                                           | 563                       | 0        | 563       | 5103     | 1719    | 6822     | 5666     | 1719    | 7385     | 0         | 0        | 0         |
| 91604                                                                           | 632973                    | 27731    | 660704    | 774398   | 62399   | 836797   | 804612   | 58644   | 863256   | 602759    | 31486    | 634245    |
| 91704                                                                           | 12                        | 0        | 12        | 0        | 0       | 0        | 0        | 0       | 0        | 12        | 0        | 12        |
| 91802                                                                           | 500                       | 0        | 500       | 0        | 0       | 0        | 0        | 0       | 0        | 500       | 0        | 500       |
| 99998                                                                           | 11957789                  | 0        | 11957789  | 21970139 | 0       | 21970139 | 20674658 | 0       | 20674658 | 13253270  | 0        | 13253270  |
|                                                                                 | итого по активу (баланс)  |          |           |          |         |          |          |         |          |           |          |           |
|                                                                                 | 117430022                 | 23859073 | 141289095 | 39917125 | 4879644 | 44796769 | 37047097 | 2017994 | 39065091 | 120300050 | 26720723 | 147020773 |
| Пассив                                                                          |                           |          |           |          |         |          |          |         |          |           |          |           |
| 91003                                                                           | 0                         | 0        | 0         | 32254    | 0       | 32254    | 32254    | 0       | 32254    | 0         | 0        | 0         |
| 91004                                                                           | 0                         | 0        | 0         | 14241    | 0       | 14241    | 14241    | 0       | 14241    | 0         | 0        | 0         |
| 91302                                                                           | 1500172                   | 174533   | 1674705   | 1643684  | 34587   | 1678271  | 740115   | 3059    | 743174   | 596603    | 143005   | 739608    |
| 91309                                                                           | 4883532                   | 745873   | 5629405   | 17575032 | 997623  | 18572655 | 18284520 | 1450458 | 19734978 | 5593020   | 1198708  | 6791728   |
| 91404                                                                           | 3958235                   | 695444   | 4653679   | 306660   | 70574   | 377234   | 732551   | 712938  | 1445489  | 4384126   | 1337808  | 5721934   |
| 99999                                                                           | 129331306                 | 0        | 129331306 | 18366779 | 0       | 18366779 | 22802976 | 0       | 22802976 | 133767503 | 0        | 133767503 |
|                                                                                 | итого по пассиву (баланс) |          |           |          |         |          |          |         |          |           |          |           |
|                                                                                 | 139673245                 | 1615850  | 141289095 | 37938650 | 1102784 | 39041434 | 42606657 | 2166455 | 44773112 | 144341252 | 2679521  | 147020773 |
| +-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+ |                           |          |           |          |         |          |          |         |          |           |          |           |

#### Г. Срочные сделки

|       |         |          |          |          |           |           |          |           |           |         |         |         |
|-------|---------|----------|----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| Актив |         |          |          |          |           |           |          |           |           |         |         |         |
| 93001 | 4234432 | 14342517 | 18576949 | 56615499 | 132925528 | 189541027 | 58458045 | 140745358 | 199203403 | 2391886 | 6522687 | 8914573 |
| 93002 | 48812   | 1084497  | 1133309  | 1987379  | 19148779  | 21136158  | 2036191  | 20040033  | 22076224  | 0       | 193243  | 193243  |
| 93201 | 0       | 0        | 0        | 127670   | 0         | 127670    | 127670   | 0         | 127670    | 0       | 0       | 0       |
| 93301 | 0       | 0        | 0        | 1018070  | 730445    | 1748515   | 1018070  | 730445    | 1748515   | 0       | 0       | 0       |
| 93302 | 0       | 0        | 0        | 1018071  | 730497    | 1748568   | 1018071  | 730497    | 1748568   | 0       | 0       | 0       |
| 93303 | 487700  | 0        | 487700   | 269830   | 4210305   | 4480135   | 757530   | 37451     | 794981    | 0       | 4172854 | 4172854 |
| 93304 | 3105645 | 4139602  | 7245247  | 529682   | 358907    | 888589    | 24488    | 4253046   | 4277534   | 3610839 | 245463  | 3856302 |
| 93305 | 0       | 0        | 0        | 490750   | 245033    | 735783    | 490750   | 245033    | 735783    | 0       | 0       | 0       |
| 93306 | 0       | 0        | 0        | 24740    | 1357278   | 1382018   | 24740    | 1357278   | 1382018   | 0       | 0       | 0       |

|       |                          |          |          |           |           |           |           |           |           |          |          |          |
|-------|--------------------------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|----------|----------|
| 93307 | 0                        | 0        | 0        | 24740     | 1125978   | 1150718   | 24740     | 1125978   | 1150718   | 0        | 0        | 0        |
| 93308 | 0                        | 0        | 0        | 0         | 475848    | 475848    | 0         | 230577    | 230577    | 0        | 245271   | 245271   |
| 93310 | 0                        | 7305180  | 7305180  | 0         | 184020    | 184020    | 0         | 125340    | 125340    | 0        | 7363860  | 7363860  |
| 93501 | 0                        | 0        | 0        | 896415    | 0         | 896415    | 896415    | 0         | 896415    | 0        | 0        | 0        |
| 93502 | 0                        | 0        | 0        | 894413    | 0         | 894413    | 894413    | 0         | 894413    | 0        | 0        | 0        |
| 93503 | 755000                   | 0        | 755000   | 0         | 0         | 0         | 755000    | 0         | 755000    | 0        | 0        | 0        |
| 93510 | 6200698                  | 0        | 6200698  | 698168    | 0         | 698168    | 601869    | 0         | 601869    | 6296997  | 0        | 6296997  |
| 93601 | 0                        | 0        | 0        | 5107434   | 0         | 5107434   | 5107434   | 0         | 5107434   | 0        | 0        | 0        |
| 93602 | 0                        | 0        | 0        | 10087     | 0         | 10087     | 10087     | 0         | 10087     | 0        | 0        | 0        |
| 93701 | 0                        | 0        | 0        | 38720282  | 0         | 38720282  | 38720282  | 0         | 38720282  | 0        | 0        | 0        |
| 93702 | 3987666                  | 0        | 3987666  | 34010765  | 0         | 34010765  | 37998431  | 0         | 37998431  | 0        | 0        | 0        |
| 93703 | 6123192                  | 0        | 6123192  | 6191421   | 0         | 6191421   | 10305261  | 0         | 10305261  | 2009352  | 0        | 2009352  |
| 93801 | 426336                   | 0        | 426336   | 1141540   | 0         | 1141540   | 1184960   | 0         | 1184960   | 382916   | 0        | 382916   |
| 94001 | 3364631                  | 0        | 3364631  | 11227510  | 0         | 11227510  | 13450448  | 0         | 13450448  | 1141693  | 0        | 1141693  |
|       | итого по активу (баланс) |          |          |           |           |           |           |           |           |          |          |          |
|       | 28734112                 | 26871796 | 55605908 | 161004466 | 161492618 | 322497084 | 173904895 | 169621036 | 343525931 | 15833683 | 18743378 | 34577061 |

|        |                           |          |          |           |           |           |           |          |           |          |         |          |
|--------|---------------------------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|----------|---------|----------|
| Пассив |                           |          |          |           |           |           |           |          |           |          |         |          |
| 96001  | 9003284                   | 9576708  | 18579992 | 120284572 | 78627620  | 198912192 | 117716534 | 71534218 | 189250752 | 6435246  | 2483306 | 8918552  |
| 96002  | 0                         | 1134306  | 1134306  | 3493876   | 18593599  | 22087475  | 3542942   | 17603025 | 21145967  | 49066    | 143732  | 192798   |
| 96201  | 0                         | 0        | 0        | 262555    | 0         | 262555    | 262555    | 0        | 262555    | 0        | 0       | 0        |
| 96301  | 0                         | 0        | 0        | 1394072   | 1114635   | 2508707   | 1394072   | 1114635  | 2508707   | 0        | 0       | 0        |
| 96302  | 0                         | 0        | 0        | 1394072   | 1116386   | 2510458   | 1394072   | 1116386  | 2510458   | 0        | 0       | 0        |
| 96303  | 755000                    | 487012   | 1242012  | 755000    | 764370    | 1519370   | 4168839   | 277358   | 4446197   | 4168839  | 0       | 4168839  |
| 96304  | 4168838                   | 0        | 4168838  | 4217888   | 31850     | 4249738   | 293910    | 522774   | 816684    | 244860   | 490924  | 735784   |
| 96305  | 0                         | 0        | 0        | 244860    | 491874    | 736734    | 244860    | 491874   | 736734    | 0        | 0       | 0        |
| 96306  | 0                         | 0        | 0        | 296959    | 1081792   | 1378751   | 296959    | 1081792  | 1378751   | 0        | 0       | 0        |
| 96307  | 0                         | 0        | 0        | 296959    | 853245    | 1150204   | 296959    | 853245   | 1150204   | 0        | 0       | 0        |
| 96308  | 0                         | 0        | 0        | 0         | 234614    | 234614    | 0         | 478960   | 478960    | 0        | 244346  | 244346   |
| 96310  | 7740000                   | 6185235  | 13925235 | 0         | 106124    | 106124    | 0         | 155808   | 155808    | 7740000  | 6234919 | 13974919 |
| 96501  | 0                         | 0        | 0        | 142332    | 0         | 142332    | 142332    | 0        | 142332    | 0        | 0       | 0        |
| 96502  | 0                         | 0        | 0        | 140150    | 0         | 140150    | 140150    | 0        | 140150    | 0        | 0       | 0        |
| 96504  | 3100349                   | 0        | 3100349  | 307676    | 0         | 307676    | 355825    | 0        | 355825    | 3148498  | 0       | 3148498  |
| 96601  | 0                         | 0        | 0        | 5042316   | 0         | 5042316   | 5042316   | 0        | 5042316   | 0        | 0       | 0        |
| 96602  | 0                         | 0        | 0        | 9367      | 0         | 9367      | 9367      | 0        | 9367      | 0        | 0       | 0        |
| 96701  | 0                         | 0        | 0        | 50710227  | 0         | 50710227  | 50710227  | 0        | 50710227  | 0        | 0       | 0        |
| 96702  | 4686188                   | 0        | 4686188  | 50190651  | 0         | 50190651  | 45504463  | 0        | 45504463  | 0        | 0       | 0        |
| 96703  | 8768221                   | 0        | 8768221  | 14372007  | 0         | 14372007  | 8754831   | 0        | 8754831   | 3151045  | 0       | 3151045  |
| 96801  | 0                         | 0        | 0        | 1184960   | 0         | 1184960   | 1184960   | 0        | 1184960   | 0        | 0       | 0        |
| 97001  | 767                       | 0        | 767      | 392951    | 0         | 392951    | 434464    | 0        | 434464    | 42280    | 0       | 42280    |
|        | итого по пассиву (баланс) |          |          |           |           |           |           |          |           |          |         |          |
|        | 38222647                  | 17383261 | 55605908 | 255133450 | 103016109 | 358149559 | 241890637 | 95230075 | 337120712 | 24979834 | 9597227 | 34577061 |

Д. Счета ДЕПО

|                           |                 |                  |                  |                 |
|---------------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|
| Актив                     |                 |                  |                  |                 |
| 98000                     | 5554.0000       | 834.0000         | 358.0000         | 6030.0000       |
| 98010                     | 1596685326.0000 | 3926089297.3080  | 4254913552.0000  | 1267861071.3080 |
| 98020                     | 0.0000          | 358.0000         | 358.0000         | 0.0000          |
| итого по активу (баланс)  |                 |                  |                  |                 |
|                           | 1596690880.0000 | 3926090489.3080  | 4254914268.0000  | 1267867101.3080 |
| Пассив                    |                 |                  |                  |                 |
| 98040                     | 70862824.0000   | 60140444.0000    | 63864467.0000    | 74586847.0000   |
| 98050                     | 15244730.0000   | 10382072091.0000 | 10378399097.0000 | 11571736.0000   |
| 98053                     | 0.0000          | 171585774.0000   | 171585774.0000   | 0.0000          |
| 98055                     | 0.0000          | 98976.0000       | 98976.0000       | 0.0000          |
| 98060                     | 115982.0000     | 0.0000           | 0.0000           | 115982.0000     |
| 98070                     | 1510467344.0000 | 6829017607.0000  | 6500141799.3080  | 1181591536.3080 |
| 98090                     | 0.0000          | 0.0000           | 1000.0000        | 1000.0000       |
| итого по пассиву (баланс) |                 |                  |                  |                 |
|                           | 1596690880.0000 | 17442914892.0000 | 17114091113.3080 | 1267867101.3080 |

Старший Вице-президент

П.Ю.Голенков

Главный бухгалтер

М.Ю.Чижов

М.П.

Исполнитель

С.Е. Гяскова

Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO |          | Код кредитной организации (филиала)                  |                                                   |           |
|----------------------------|----------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------|
|                            | по ОКПО  | Основной<br>государственный<br>регистрационный номер | Регистрационный<br>номер (/поряд-<br>ковый номер) | БИК       |
| 45286555000                | 17529124 | 1027739048204                                        | 2142                                              | 044525562 |

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2008 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)  
ОАО ТрансКредитБанк

Почтовый адрес  
105066 г. Москва, Новая Басманная, 37

Код формы 0409102  
Квартальная  
тыс.руб.

| N<br>п/п | Наименование статей                                                                                                           | Суммы в рублях от операций: |          |                                | Всего   |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------|--------------------------------|---------|
|          |                                                                                                                               | Сим-<br>волы                | в рублях | в ин.валюте и<br>драг.металлах |         |
| 1        | 2                                                                                                                             | 3                           | 4        | 5                              | 6       |
|          | 1. ДОХОДЫ                                                                                                                     |                             |          |                                |         |
|          | 1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка) |                             |          |                                |         |
|          | 1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)                                                                 |                             |          |                                |         |
| 1.       | Минфину России                                                                                                                | 11101                       | 0        | 0                              | 0       |
| 2.       | Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления                                                             | 11102                       | 181164   | 0                              | 181164  |
| 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                       | 202013   | 0                              | 202013  |
| 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                       | 81699    | 0                              | 81699   |
| 10.      | Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности                                  | 11110                       | 0        | 0                              | 0       |
| 11.      | Негосударственным финансовым организациям                                                                                     | 11111                       | 371379   | 8588                           | 379967  |
| 12.      | Негосударственным коммерческим организациям                                                                                   | 11112                       | 3080800  | 488766                         | 3569566 |
| 13.      | Негосударственным некоммерческим организациям                                                                                 | 11113                       | 1842     | 0                              | 1842    |
| 14.      | Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям                                                                            | 11114                       | 6818     | 0                              | 6818    |
| 15.      | Гражданам (физическим лицам)                                                                                                  | 11115                       | 3345505  | 103956                         | 3449461 |
| 16.      | Юридическим лицам - нерезидентам                                                                                              | 11116                       | 0        | 6234                           | 6234    |
| 17.      | Физическим лицам - нерезидентам                                                                                               | 11117                       | 0        | 391                            | 391     |
| 18.      | Кредитным организациям                                                                                                        | 11118                       | 79407    | 12215                          | 91622   |
| 19.      | Банкам-нерезидентам                                                                                                           | 11119                       | 55       | 1374                           | 1429    |
|          | Итого по символам 11101-11119                                                                                                 | 0                           | 7350682  | 621524                         | 7972206 |
|          | 2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)                                                    |                             |          |                                |         |
| 1.       | Минфином России                                                                                                               | 11201                       | 0        | 0                              | 0       |
| 2.       | Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления                                                           | 11202                       | 0        | 0                              | 0       |
| 3.       | Государственными внебюджетными фондами РФ                                                                                     | 11203                       | 0        | 0                              | 0       |
| 4.       | Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления                                                          | 11204                       | 0        | 0                              | 0       |
| 5.       | Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности                                                           | 11205                       | 0        | 0                              | 0       |
| 6.       | Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности                                                         | 11206                       | 0        | 0                              | 0       |
| 7.       | Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности                                                       | 11207                       | 0        | 0                              | 0       |
| 8.       | Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности                                   | 11208                       | 0        | 0                              | 0       |
| 9.       | Коммерческими организациями, находящимися в                                                                                   | 11209                       | 0        | 0                              | 0       |

|                                                                                                     |       |       |       |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| государственной (кроме федеральной) собственности                                                   |       |       |       |       |
| 10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности | 11210 | 0     | 0     | 0     |
| 11. Негосударственными финансовыми организациями                                                    | 11211 | 0     | 0     | 0     |
| 12. Негосударственными коммерческими организациями                                                  | 11212 | 329   | 69    | 398   |
| 13. Негосударственными некоммерческими организациями                                                | 11213 | 0     | 0     | 0     |
| 14. Физическими лицами - индивидуальными предпринимателями                                          | 11214 | 30    | 0     | 30    |
| 15. Гражданами (физическими лицами)                                                                 | 11215 | 5521  | 133   | 5654  |
| 16. Юридическими лицами - нерезидентами                                                             | 11216 | 0     | 0     | 0     |
| 17. Физическими лицами - нерезидентами                                                              | 11217 | 0     | 1     | 1     |
| 18. Кредитными организациями                                                                        | 11218 | 0     | 0     | 0     |
| 19. Банками-нерезидентами                                                                           | 11219 | 0     | 0     | 0     |
| Итого по символам 11201-11219                                                                       | 0     | 5880  | 203   | 6083  |
| 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 | 521   | 0     | 521   |
| 13. Негосударственных некоммерческих организаций                                                    | 11313 | 0     | 0     | 0     |
| 14. Физических лиц - индивидуальных предпринимателей                                                | 11314 | 0     | 0     | 0     |
| 15. Граждан (физических лиц)                                                                        | 11315 | 93564 | 3996  | 97560 |
| 16. Юридических лиц - нерезидентов                                                                  | 11316 | 0     | 0     | 0     |
| 17. Физических лиц - нерезидентов                                                                   | 11317 | 0     | 18    | 18    |
| 18. Кредитных организаций                                                                           | 11318 | 0     | 0     | 0     |
| 19. Банков-нерезидентов                                                                             | 11319 | 0     | 0     | 0     |
| Итого по символам 11301-11319                                                                       | 0     | 94085 | 4014  | 98099 |
| 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 | 27    | 0     | 27    |
| 12. Негосударственных коммерческих организаций                                                      | 11412 | 0     | 0     | 0     |
| 13. Негосударственных некоммерческих организаций                                                    | 11413 | 0     | 0     | 0     |
| 14. Юридических лиц - нерезидентов                                                                  | 11414 | 0     | 98    | 98    |
| 15. Кредитных организаций                                                                           | 11415 | 0     | 0     | 0     |
| 16. Банков-нерезидентов                                                                             | 11416 | 0     | 0     | 0     |
| Итого по символам 11401-11416                                                                       | 0     | 27    | 98    | 125   |
| 5. Проценты, полученные по открытым счетам                                                          |       |       |       |       |
| 1. В Банке России                                                                                   | 11501 | 0     | 0     | 0     |
| 2. В кредитных организациях                                                                         | 11502 | 965   | 577   | 1542  |
| 3. В банках-нерезидентах                                                                            | 11503 | 0     | 11848 | 11848 |

|                                                                                                 |       |         |        |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|--------|---------|
| Итого по символам 11501-11503                                                                   | 0     | 965     | 12425  | 13390   |
| 6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам |       |         |        |         |
| 1. В Банке России                                                                               | 11601 | 2618    | 0      | 2618    |
| 2. В кредитных организациях                                                                     | 11602 | 695     | 297    | 992     |
| 3. В банках-нерезидентах                                                                        | 11603 | 0       | 38041  | 38041   |
| Итого по символам 11601-11603                                                                   | 0     | 3313    | 38338  | 41651   |
| Итого по подразделу                                                                             | 0     | 7454952 | 676602 | 8131554 |
| 2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)          |       |         |        |         |
| 1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства                                        |       |         |        |         |
| 1. Российской Федерации                                                                         | 12101 | 239997  | 7604   | 247601  |
| 2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления                                               | 12102 | 68285   | 0      | 68285   |
| 3. Кредитных организаций                                                                        | 12103 | 535     | 0      | 535     |
| 4. Прочие долговые обязательства                                                                | 12104 | 269511  | 0      | 269511  |
| 5. Иностранных государств                                                                       | 12105 | 0       | 970    | 970     |
| 6. Банков-нерезидентов                                                                          | 12106 | 0       | 0      | 0       |
| 7. Прочие долговые обязательства нерезидентов                                                   | 12107 | 0       | 39239  | 39239   |
| Итого по символам 12101-12107                                                                   | 0     | 578328  | 47813  | 626141  |
| 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 | 6105    | 0      | 6105    |
| 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     | 6105    | 0      | 6105    |
| 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 | 30      | 0      | 30      |
| 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     | 30      | 0      | 30      |
| 4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг                                               |       |         |        |         |
| 1. Российской Федерации                                                                         | 12401 | 136829  | 11691  | 148520  |
| 2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления                                               | 12402 | 32390   | 0      | 32390   |
| 3. Кредитных организаций                                                                        | 12403 | 9240    | 0      | 9240    |
| 4. Прочих ценных бумаг                                                                          | 12404 | 1128180 | 0      | 1128180 |
| 5. Иностранных государств                                                                       | 12405 | 0       | 1429   | 1429    |
| 6. Банков-нерезидентов                                                                          | 12406 | 0       | 0      | 0       |
| 7. Прочих ценных бумаг нерезидентов                                                             | 12407 | 0       | 2777   | 2777    |
| Итого по символам 12401-12407                                                                   | 0     | 1306639 | 15897  | 1322536 |
| 5. Дивиденды, полученные от вложений в акции                                                    |       |         |        |         |
| 1. Кредитных организаций                                                                        | 12501 | 258     | 0      | 258     |
| 2. Прочие акции                                                                                 | 12502 | 33111   | 41     | 33152   |
| 3. Банков-нерезидентов                                                                          | 12503 | 0       | 0      | 0       |
| 4. Прочие акции нерезидентов                                                                    | 12504 | 0       | 8194   | 8194    |
| Итого по символам 12501-12504                                                                   | 0     | 33369   | 8235   | 41604   |
| 6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами                                     |       |         |        |         |
| 1. Доходы от переоценки ценных бумаг                                                            | 12601 | 850894  | 0      | 850894  |
| 2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами                                 | 12605 | 848631  | 3890   | 852521  |
| 3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами                                    | 12606 | 40      | 0      | 40      |
| Итого по символам 12601,12605,12606                                                             | 0     | 1699565 | 3890   | 1703455 |
| Итого по подразделу                                                                             | 0     | 3624036 | 75835  | 3699871 |
| 3. Доходы, полученные от операций с                                                             |       |         |        |         |

|                                                                                                                                                            |       |          |         |          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|---------|----------|
| иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)   |       |          |         |          |
| 1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | 13101 | 124      | 2169809 | 2169933  |
| Итого по символам 13101                                                                                                                                    | 0     | 124      | 2169809 | 2169933  |
| 2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте                                                                                                        |       |          |         |          |
| 1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте                                                                                                        | 13201 | 6968704  | 6146    | 6974850  |
| Итого по подразделу                                                                                                                                        | 0     | 6968828  | 2175955 | 9144783  |
| 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 | 62100    | 2472    | 64572    |
| 2. Расчетным операциям                                                                                                                                     | 16104 | 4309     | 134     | 4443     |
| 3. Другим операциям                                                                                                                                        | 16105 | 624      | 5       | 629      |
| Итого по символам 16101-16105                                                                                                                              | 0     | 67033    | 2611    | 69644    |
| Итого по подразделу                                                                                                                                        | 0     | 67033    | 2611    | 69644    |
| 7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)                                                                                                         |       |          |         |          |
| 1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов                                                                                                         |       |          |         |          |
| 1. На возможные потери по ссудам                                                                                                                           | 17101 | 17491187 | 0       | 17491187 |
| 2. По другим операциям                                                                                                                                     | 17103 | 7447     | 0       | 7447     |
| Итого по символам 17101-17103                                                                                                                              | 0     | 17498634 | 0       | 17498634 |
| 2. Комиссия полученная                                                                                                                                     |       |          |         |          |
| 1. По кассовым операциям                                                                                                                                   | 17201 | 718570   | 19368   | 737938   |
| 2. По операциям инкассации                                                                                                                                 | 17202 | 59326    | 0       | 59326    |
| 3. По расчетным операциям                                                                                                                                  | 17203 | 1323693  | 19881   | 1343574  |
| 4. По выданным гарантиям                                                                                                                                   | 17204 | 66432    | 2994    | 69426    |
| 5. По другим операциям                                                                                                                                     | 17205 | 318910   | 32302   | 351212   |
| Итого по символам 17201-17205                                                                                                                              | 0     | 2486931  | 74545   | 2561476  |
| 3. Другие полученные доходы                                                                                                                                |       |          |         |          |
| 1. От выбытия (реализации)                                                                                                                                 | 17301 | 941      | 0       | 941      |
| 2. От списания кредиторской задолженности                                                                                                                  | 17302 | 114      | 0       | 114      |
| 3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов                                                                            | 17303 | 99       | 4299    | 4398     |
| 4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)                                                                                                    | 17304 | 0        | 0       | 0        |
| 5. От операций с драгоценными металлами                                                                                                                    | 17305 | 0        | 0       | 0        |
| 6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей                                                                                   | 17306 | 2876     | 0       | 2876     |
| 7. От сдачи имущества в аренду                                                                                                                             | 17307 | 7796     | 0       | 7796     |
| 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 | 7127     | 0       | 7127     |

|                                                                                                              |       |          |         |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|---------|----------|
| 11. От проведения операций с опционами                                                                       | 17311 | 0        | 0       | 0        |
| 12. От проведения форвардных операций                                                                        | 17312 | 0        | 20045   | 20045    |
| 13. От проведения фьючерсных операций                                                                        | 17313 | 168      | 0       | 168      |
| 14. От проведения операций СВОП                                                                              | 17314 | 0        | 1345087 | 1345087  |
| 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 | 11       | 0       | 11       |
| 17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг | 17317 | 15645    | 0       | 15645    |
| 18. Другие доходы                                                                                            | 17318 | 131971   | 11738   | 143709   |
| 19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль                                    | 17323 | 0        | 0       | 0        |
| Итого по символам 17301-17323                                                                                | 0     | 166804   | 1381169 | 1547973  |
| Итого по подразделу                                                                                          | 0     | 20152369 | 1455714 | 21608083 |
| Всего доходов                                                                                                | 10000 | 38267218 | 4386717 | 42653935 |
| 2. РАСХОДЫ                                                                                                   |       |          |         |          |
| 1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)                            |       |          |         |          |
| 1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)                                                      |       |          |         |          |
| 1. Банку России                                                                                              | 21101 | 9034     | 0       | 9034     |
| 2. Кредитным организациям                                                                                    | 21102 | 154866   | 14869   | 169735   |
| 3. Банкам-нерезидентам                                                                                       | 21103 | 176388   | 225278  | 401666   |
| 4. Другим кредиторам                                                                                         | 21104 | 0        | 0       | 0        |
| Итого по символам 21101-21104                                                                                | 0     | 340288   | 240147  | 580435   |
| 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     | 340288   | 240147  | 580435   |
| 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 | 259      | 0       | 259      |
| 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 | 44250    | 0       | 44250    |
| 8. Негосударственным коммерческим организациям                                                               | 22108 | 143580   | 2580    | 146160   |
| 9. Негосударственным некоммерческим организациям                                                             | 22109 | 4544     | 0       | 4544     |
| 10. Кредитным организациям                                                                                   | 22110 | 1017     | 376     | 1393     |
| 11. Банкам-нерезидентам                                                                                      | 22111 | 0        | 0       | 0        |
| 12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям                                                       | 22112 | 2        | 0       | 2        |
| 13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам                                                           | 22113 | 0        | 0       | 0        |
| 14. Юридическим лицам - нерезидентам                                                                         | 22114 | 0        | 0       | 0        |
| Итого по символам 22101-22114                                                                                | 0     | 193652   | 2956    | 196608   |
| 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                                                                    | 22205 | 0        | 0       | 0        |

|                                                                                                                                    |       |         |        |         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|--------|---------|
| федеральной собственности                                                                                                          |       |         |        |         |
| 6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности                                                              | 22206 | 1290    | 0      | 1290    |
| 7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности                                                            | 22207 | 0       | 0      | 0       |
| 8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности                                        | 22208 | 142     | 0      | 142     |
| 9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности                                      | 22209 | 121     | 0      | 121     |
| 10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности                                   | 22210 | 0       | 0      | 0       |
| 11. Негосударственным финансовым организациям                                                                                      | 22211 | 468003  | 9404   | 477407  |
| 12. Негосударственным коммерческим организациям                                                                                    | 22212 | 675478  | 12094  | 687572  |
| 13. Негосударственным некоммерческим организациям                                                                                  | 22213 | 100713  | 0      | 100713  |
| 14. Юридическим лицам - нерезидентам                                                                                               | 22214 | 0       | 300    | 300     |
| 15. Кредитным организациям                                                                                                         | 22215 | 0       | 0      | 0       |
| 16. Банкам-нерезидентам                                                                                                            | 22216 | 0       | 15     | 15      |
| Итого по символам 22201-22216                                                                                                      | 0     | 1245747 | 21813  | 1267560 |
| 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       | 430314 | 430314  |
| 15. Кредитным организациям                                                                                                         | 22315 | 0       | 0      | 0       |
| 16. Банкам-нерезидентам                                                                                                            | 22316 | 0       | 0      | 0       |
| Итого по символам 22301-22316                                                                                                      | 0     | 0       | 430314 | 430314  |
| Итого по подразделу                                                                                                                | 0     | 1439399 | 455083 | 1894482 |
| 3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)                                            |       |         |        |         |
| 1. Проценты, уплаченные по депозитам                                                                                               |       |         |        |         |
| 1. Гражданам (физическим лицам)                                                                                                    | 23101 | 345041  | 37941  | 382982  |
| 2. Физическим лицам - нерезидентам                                                                                                 | 23103 | 254     | 860    | 1114    |
| Итого по символам 23101-23103                                                                                                      | 0     | 345295  | 38801  | 384096  |
| Итого по подразделу                                                                                                                | 0     | 345295  | 38801  | 384096  |
| 4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)                                                       |       |         |        |         |
| 1. Расходы по выпущенным ценным бумагам                                                                                            |       |         |        |         |
| 1. Процентный расход по облигациям                                                                                                 | 24101 | 217950  | 0      | 217950  |
| 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 | 7642    | 0      | 7642    |
| 5. Дисконтный расход по векселям                                                                                                   | 24105 | 239243  | 1136   | 240379  |
| 6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами                                                                      | 24107 | 3136    | 0      | 3136    |
| Итого по символам 24101-24105, 24107                                                                                               | 0     | 467971  | 1136   | 469107  |
| 2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами                                                                          |       |         |        |         |
| 1. Расходы от переоценки ценных бумаг                                                                                              | 24201 | 113151  | 0      | 113151  |
| 2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами                                                                                  | 24203 | 2220018 | 17163  | 2237181 |
| 3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг                                                                                 | 24205 | 197037  | 453    | 197490  |
| 4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на | 24206 | 9107    | 0      | 9107    |

|                                                                                                                                                                                    |       |         |         |         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|---------|---------|
| консультационные и информационные услуги)                                                                                                                                          |       |         |         |         |
| 5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги                                                                                                                                  | 24207 | 0       | 0       | 0       |
| Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207                                                                                                                                        | 0     | 2539313 | 17616   | 2556929 |
| Итого по подразделу                                                                                                                                                                | 0     | 3007284 | 18752   | 3026036 |
| 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       | 1902230 | 1902230 |
| Итого по символам 25101                                                                                                                                                            | 0     | 0       | 1902230 | 1902230 |
| 2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте                                                                                                                  |       |         |         |         |
| 1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте                                                                                                                  | 25201 | 6434068 | 6246    | 6440314 |
| Итого по подразделу                                                                                                                                                                | 0     | 6434068 | 1908476 | 8342544 |
| 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 | 2082365 | 0       | 2082365 |
| 2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения                                                                             | 26102 | 21809   | 0       | 21809   |
| 3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации                                            | 26103 | 4474    | 0       | 4474    |
| 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 | 6985    | 180     | 7165    |
| 6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации                                                | 26106 | 9288    | 0       | 9288    |
| 7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами                                   |       |         |         |         |
| на подготовку кадров                                                                                                                                                               | 26107 | 6       | 0       | 6       |
| на компенсации работникам, кроме заработной платы                                                                                                                                  | 26108 | 293     | 0       | 293     |
| 8. Прочие расходы                                                                                                                                                                  | 26109 | 55197   | 0       | 55197   |
| Итого по символам 26101-26109                                                                                                                                                      | 0     | 2180417 | 180     | 2180597 |
| 2. Социально-бытовые расходы                                                                                                                                                       |       |         |         |         |
| 1. Финансирование других социальных нужд                                                                                                                                           | 26214 | 0       | 0       | 0       |
| Итого по подразделу                                                                                                                                                                | 0     | 2180417 | 180     | 2180597 |
| 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 | 1096    | 0       | 1096    |
| 7. Нарушение расчетов с бюджетом                                                                                                                                                   | 28107 | 45      | 0       | 45      |
| 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 | 262     | 0       | 262     |
| из них:                                                                                                                                                                            |       |         |         |         |
| нарушения законодательства Российской                                                                                                                                              | 28112 | 10      | 0       | 10      |

|                                                                                                                                                                     |       |          |         |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|---------|----------|
| Федерации и нормативных актов Банка России                                                                                                                          |       |          |         |          |
| Итого по символам 28101-28111, кроме 28108                                                                                                                          | 0     | 1423     | 0       | 1423     |
| Итого по подразделу                                                                                                                                                 | 0     | 1423     | 0       | 1423     |
| 9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)                                                                                                                 |       |          |         |          |
| 1. Отчисления в фонды и резервы                                                                                                                                     |       |          |         |          |
| 1. На возможные потери                                                                                                                                              | 29101 | 18417457 | 0       | 18417457 |
| 2. По другим операциям                                                                                                                                              | 29103 | 565      | 0       | 565      |
| Итого по символам 29101-29103                                                                                                                                       | 0     | 18418022 | 0       | 18418022 |
| 2. Комиссия уплаченная                                                                                                                                              |       |          |         |          |
| 1. По кассовым операциям                                                                                                                                            | 29201 | 17712    | 0       | 17712    |
| 2. По операциям инкассации                                                                                                                                          | 29202 | 114537   | 0       | 114537   |
| 3. По расчетным операциям                                                                                                                                           | 29203 | 105800   | 34903   | 140703   |
| 4. По полученным гарантиям, поручительствам                                                                                                                         | 29204 | 0        | 13      | 13       |
| 5. По другим операциям                                                                                                                                              | 29205 | 9144     | 97544   | 106688   |
| Итого по символам 29201-29205                                                                                                                                       | 0     | 247193   | 132460  | 379653   |
| 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 | 155128   | 26337   | 181465   |
| 2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета                                                                                                        | 29302 | 22936    | 0       | 22936    |
| 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 | 20464    | 0       | 20464    |
| 5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи                                                                                         | 29306 | 90935    | 1278    | 92213    |
| 6. Амортизационные отчисления по: основным средствам                                                                                                                | 29307 | 192425   | 0       | 192425   |
| основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)                                                                                                         | 29312 | 0        | 0       | 0        |
| нематериальным активам                                                                                                                                              | 29314 | 415      | 0       | 415      |
| 7. Типографские и канцелярские расходы                                                                                                                              | 29315 | 13081    | 0       | 13081    |
| 8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)                                                                                                                         | 29316 | 89778    | 0       | 89778    |
| 9. Содержание зданий и сооружений                                                                                                                                   | 29317 | 30275    | 0       | 30275    |
| 10. Расходы по охране                                                                                                                                               | 29318 | 121807   | 0       | 121807   |
| 11. Расходы на форму и специальную одежду                                                                                                                           | 29319 | 165      | 0       | 165      |
| 12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации                                                                      | 29320 | 162871   | 175     | 163046   |
| 13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации                                                               | 29321 | 2618     | 97      | 2715     |
| 14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации                                                       | 29322 | 30819    | 1039    | 31858    |
| 15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:                             |       |          |         |          |
| на рекламу                                                                                                                                                          | 29323 | 15       | 0       | 15       |
| на представительские расходы                                                                                                                                        | 29324 | 18       | 0       | 18       |
| на командировочные расходы                                                                                                                                          | 29325 | 2873     | 316     | 3189     |
| 16. Расходы по пусконаладочным работам                                                                                                                              | 29326 | 0        | 0       | 0        |
| 17. Уплаченная госпошлина                                                                                                                                           | 29327 | 2031     | 0       | 2031     |
| 18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей                                                                                                    | 29328 | 2568     | 0       | 2568     |
| 19. Прочие расходы                                                                                                                                                  | 29329 | 39858    | 14716   | 54574    |
| Итого по символам 29301-29329                                                                                                                                       | 0     | 981080   | 43958   | 1025038  |
| 4. Другие произведенные расходы                                                                                                                                     |       |          |         |          |
| 1. По выбытию (реализации) и списанию имущества                                                                                                                     | 29401 | 2617     | 0       | 2617     |
| из них:                                                                                                                                                             |       |          |         |          |
| по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств                                                                                              | 29417 | 2617     | 0       | 2617     |
| 2. По списанию дебиторской задолженности                                                                                                                            | 29402 | 0        | 0       | 0        |
| 3. По доставке банковских документов                                                                                                                                | 29403 | 728      | 0       | 728      |
| 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 | 2867     | 0       | 2867     |
| 6. Арендная плата                                                                                                                                                   | 29406 | 509884   | 0       | 509884   |
| 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        | 13207   | 13207    |
| 11. По фьючерсным операциям                                                                                                                                         | 29412 | 1        | 0       | 1        |
| 12. По операциям СВОП                                                                                                                                               | 29413 | 0        | 1531839 | 1531839  |
| 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 | 84       | 0       | 84       |
| 15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы                                     | 29416 | 618528   | 4510    | 623038   |
| 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 | 702      | 0       | 702      |
| 18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации                               | 29420 | 94       | 0       | 94       |
| 19. Расходы по аудиторским проверкам                                                                                                | 29421 | 8855     | 0       | 8855     |
| 20. Расходы по публикации отчетности                                                                                                | 29422 | 24       | 0       | 24       |
| 21. Другие расходы                                                                                                                  | 29423 | 275450   | 47319   | 322769   |
| 22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет                                               | 29425 | 0        | 0       | 0        |
| Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417                                                                                  | 0     | 1419834  | 1596875 | 3016709  |
| Итого по подразделу                                                                                                                 | 0     | 21066129 | 1773293 | 22839422 |
| Всего расходов                                                                                                                      | 20000 | 34814303 | 4434732 | 39249035 |
| 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 |          |         | 3404900  |
| - 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

О.Н.Маленко

Главный бухгалтер

М.Ю.Чижов

М.П.

Исполнитель С.Е.Ряскова  
Телефон: 540-14-42

# Приложение 2

Банковская отчетность

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

## ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за март 2008 г.

Наименование кредитной организации    ОАО ТрансКредитБанк  
Почтовый адрес    105066 г. Москва, Новая Васманная, 37, стр.1

Код формы 0409101  
Месячная  
тыс. руб.

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

## А. Балансовые счета

| Актив |          |         |          |           |          |           |           |          |           |          |         |          |
|-------|----------|---------|----------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|----------|---------|----------|
| 10501 | 1650     | 0       | 1650     | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 1650     | 0       | 1650     |
| 10605 | 12467    | 0       | 12467    | 5220      | 0        | 5220      | 12186     | 0        | 12186     | 5501     | 0       | 5501     |
| 20202 | 2037297  | 372757  | 2410054  | 36709406  | 2053089  | 38762495  | 36270659  | 1948004  | 38218663  | 2476044  | 477842  | 2953886  |
| 20207 | 50911    | 14171   | 65082    | 601247    | 109544   | 710791    | 621391    | 107035   | 728426    | 30767    | 16680   | 47447    |
| 20208 | 3354369  | 6385    | 3360754  | 18438720  | 26702    | 18465422  | 18728660  | 28171    | 18756831  | 3064429  | 4916    | 3069345  |
| 20209 | 261028   | 3508    | 264536   | 12725568  | 274503   | 13000071  | 12901270  | 275440   | 13176710  | 85326    | 2571    | 87897    |
| 30102 | 3583560  | 0       | 3583560  | 378978895 | 0        | 378978895 | 378547615 | 0        | 378547615 | 4014840  | 0       | 4014840  |
| 30110 | 109123   | 22293   | 131416   | 1343294   | 1707     | 1345001   | 1371710   | 2045     | 1373755   | 80707    | 21955   | 102662   |
| 30114 | 0        | 534531  | 534531   | 0         | 95326439 | 95326439  | 0         | 95121503 | 95121503  | 0        | 739467  | 739467   |
| 30202 | 1523768  | 0       | 1523768  | 108739    | 0        | 108739    | 0         | 0        | 0         | 1632507  | 0       | 1632507  |
| 30204 | 357684   | 0       | 357684   | 57442     | 0        | 57442     | 0         | 0        | 0         | 415126   | 0       | 415126   |
| 30210 | 78400    | 0       | 78400    | 4508924   | 0        | 4508924   | 4514824   | 0        | 4514824   | 72500    | 0       | 72500    |
| 30213 | 2747     | 0       | 2747     | 54377     | 0        | 54377     | 54179     | 0        | 54179     | 2945     | 0       | 2945     |
| 30219 | 0        | 0       | 0        | 55065     | 0        | 55065     | 55065     | 0        | 55065     | 0        | 0       | 0        |
| 30221 | 64000    | 0       | 64000    | 34508561  | 0        | 34508561  | 34516561  | 0        | 34516561  | 56000    | 0       | 56000    |
| 30233 | 80471    | 5806    | 86277    | 3777607   | 106177   | 3883784   | 3734144   | 106837   | 3840981   | 123934   | 5146    | 129080   |
| 30302 | 6130873  | 317718  | 6448591  | 558653914 | 4329407  | 562983321 | 559033547 | 4188029  | 563221576 | 5751240  | 459096  | 6210336  |
| 30306 | 79458309 | 1124571 | 80582880 | 225489255 | 204295   | 225693550 | 222331617 | 227398   | 222559015 | 82615947 | 1101468 | 83717415 |
| 30402 | 86296    | 0       | 86296    | 25902695  | 0        | 25902695  | 25926484  | 0        | 25926484  | 62507    | 0       | 62507    |
| 30404 | 0        | 0       | 0        | 23851299  | 0        | 23851299  | 23851299  | 0        | 23851299  | 0        | 0       | 0        |
| 30406 | 4041     | 0       | 4041     | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 4041     | 0       | 4041     |
| 30409 | 0        | 0       | 0        | 10299317  | 0        | 10299317  | 10299317  | 0        | 10299317  | 0        | 0       | 0        |
| 30602 | 1        | 0       | 1        | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 1        | 0       | 1        |
| 32002 | 0        | 0       | 0        | 15888500  | 634278   | 16522778  | 15605500  | 600180   | 16205680  | 283000   | 34098   | 317098   |
| 32003 | 3394000  | 0       | 3394000  | 12472000  | 999329   | 13471329  | 15582000  | 992274   | 16574274  | 284000   | 7055    | 291055   |
| 32004 | 600000   | 0       | 600000   | 2603000   | 34366    | 2637366   | 3108000   | 34366    | 3142366   | 95000    | 0       | 95000    |
| 32005 | 0        | 0       | 0        | 740000    | 0        | 740000    | 540000    | 0        | 540000    | 200000   | 0       | 200000   |
| 32006 | 0        | 0       | 0        | 100000    | 0        | 100000    | 0         | 0        | 0         | 100000   | 0       | 100000   |
| 32007 | 0        | 12059   | 12059    | 0         | 195      | 195       | 0         | 496      | 496       | 0        | 11758   | 11758    |
| 32008 | 120000   | 0       | 120000   | 320000    | 0        | 320000    | 310000    | 0        | 310000    | 130000   | 0       | 130000   |
| 32009 | 0        | 0       | 0        | 514000    | 0        | 514000    | 514000    | 0        | 514000    | 0        | 0       | 0        |
| 32102 | 0        | 0       | 0        | 20000     | 14665647 | 14685647  | 20000     | 14284224 | 14304224  | 0        | 381423  | 381423   |
| 32103 | 0        | 426892  | 426892   | 0         | 6263434  | 6263434   | 0         | 6690326  | 6690326   | 0        | 0       | 0        |
| 32203 | 6000000  | 0       | 6000000  | 26000002  | 0        | 26000002  | 25000001  | 0        | 25000001  | 7000001  | 0       | 7000001  |

|        |          |         |          |           |           |           |           |           |           |          |         |          |
|--------|----------|---------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|---------|----------|
| 144205 | 250000   | 0       | 250000   | 0         | 0         | 0         | 130000    | 0         | 130000    | 120000   | 0       | 120000   |
| 144206 | 520000   | 0       | 520000   | 0         | 0         | 0         | 350000    | 0         | 350000    | 170000   | 0       | 170000   |
| 144207 | 700000   | 0       | 700000   | 0         | 0         | 0         | 200000    | 0         | 200000    | 500000   | 0       | 500000   |
| 144208 | 500000   | 0       | 500000   | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 500000   | 0       | 500000   |
| 144601 | 0        | 0       | 0        | 316358    | 0         | 316358    | 316358    | 0         | 316358    | 0        | 0       | 0        |
| 144603 | 142000   | 0       | 142000   | 0         | 0         | 0         | 142000    | 0         | 142000    | 0        | 0       | 0        |
| 144604 | 409998   | 0       | 409998   | 1557999   | 0         | 1557999   | 778000    | 0         | 778000    | 1189997  | 0       | 1189997  |
| 144605 | 78000    | 0       | 78000    | 131000    | 0         | 131000    | 24500     | 0         | 24500     | 184500   | 0       | 184500   |
| 144606 | 650002   | 0       | 650002   | 20002     | 0         | 20002     | 0         | 0         | 0         | 670004   | 0       | 670004   |
| 144904 | 10000    | 0       | 10000    | 10000     | 0         | 10000     | 10000     | 0         | 10000     | 10000    | 0       | 10000    |
| 144906 | 780000   | 0       | 780000   | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 780000   | 0       | 780000   |
| 144907 | 132001   | 0       | 132001   | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 132001   | 0       | 132001   |
| 145103 | 0        | 0       | 0        | 442500    | 0         | 442500    | 325000    | 0         | 325000    | 117500   | 0       | 117500   |
| 145104 | 4000000  | 0       | 4000000  | 0         | 0         | 0         | 580000    | 0         | 580000    | 3420000  | 0       | 3420000  |
| 145105 | 1846065  | 0       | 1846065  | 285260    | 0         | 285260    | 240085    | 0         | 240085    | 1891240  | 0       | 1891240  |
| 145106 | 922032   | 0       | 922032   | 5000      | 0         | 5000      | 574134    | 0         | 574134    | 352898   | 0       | 352898   |
| 145107 | 98136    | 0       | 98136    | 3290      | 0         | 3290      | 3114      | 0         | 3114      | 98312    | 0       | 98312    |
| 145108 | 825849   | 613891  | 1439740  | 793875    | 107070    | 900945    | 125786    | 21089     | 146875    | 1493938  | 699872  | 2193810  |
| 145201 | 1286585  | 0       | 1286585  | 6108744   | 0         | 6108744   | 6032031   | 0         | 6032031   | 1363298  | 0       | 1363298  |
| 145203 | 1283857  | 0       | 1283857  | 2240090   | 2397150   | 4637240   | 2254767   | 2397150   | 4651917   | 1269180  | 0       | 1269180  |
| 145204 | 7817385  | 277330  | 8094715  | 4953041   | 4504      | 4957545   | 4947657   | 11407     | 4959064   | 7822769  | 270427  | 8093196  |
| 145205 | 6336945  | 137219  | 6474164  | 2308789   | 2228      | 2311017   | 1293823   | 5643      | 1299466   | 7351911  | 133804  | 7485715  |
| 145206 | 5793906  | 301446  | 6095352  | 1741595   | 127399    | 1868994   | 1054877   | 132578    | 1187455   | 6480624  | 296267  | 6776891  |
| 145207 | 5122350  | 1116686 | 6239036  | 1646796   | 19256     | 1666052   | 336213    | 44138     | 380351    | 6432933  | 1091804 | 7524737  |
| 145208 | 6128902  | 4384392 | 10513294 | 444955    | 366940    | 811895    | 70148     | 892665    | 962813    | 6503709  | 3858667 | 10362376 |
| 145304 | 30000    | 0       | 30000    | 15000     | 0         | 15000     | 6000      | 0         | 6000      | 39000    | 0       | 39000    |
| 145306 | 0        | 0       | 0        | 120       | 0         | 120       | 0         | 0         | 0         | 120      | 0       | 120      |
| 145307 | 50000    | 0       | 50000    | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 50000    | 0       | 50000    |
| 145403 | 92       | 0       | 92       | 200       | 0         | 200       | 92        | 0         | 92        | 200      | 0       | 200      |
| 145404 | 5035     | 0       | 5035     | 900       | 0         | 900       | 725       | 0         | 725       | 5210     | 0       | 5210     |
| 145405 | 17577    | 0       | 17577    | 14800     | 0         | 14800     | 8000      | 0         | 8000      | 24377    | 0       | 24377    |
| 145406 | 4676     | 0       | 4676     | 1999      | 0         | 1999      | 2750      | 0         | 2750      | 3925     | 0       | 3925     |
| 145407 | 2515     | 0       | 2515     | 0         | 0         | 0         | 2515      | 0         | 2515      | 0        | 0       | 0        |
| 145504 | 1324     | 0       | 1324     | 123       | 0         | 123       | 400       | 0         | 400       | 1047     | 0       | 1047     |
| 145505 | 324456   | 55846   | 380302   | 68202     | 434       | 68636     | 50353     | 37671     | 88024     | 342305   | 18609   | 360914   |
| 145506 | 5946311  | 374711  | 6321022  | 386866    | 50326     | 437192    | 424871    | 33751     | 458622    | 5908306  | 391286  | 6299592  |
| 145507 | 29024964 | 518554  | 29543518 | 2010567   | 50302     | 2060869   | 459340    | 48794     | 508134    | 30576191 | 520062  | 31096253 |
| 145509 | 7423     | 181     | 7604     | 20812     | 583       | 21395     | 18690     | 409       | 19099     | 9545     | 355     | 9900     |
| 145606 | 0        | 646109  | 646109   | 0         | 52666     | 52666     | 0         | 19973     | 19973     | 0        | 678802  | 678802   |
| 145708 | 369      | 0       | 369      | 26        | 0         | 26        | 0         | 0         | 0         | 395      | 0       | 395      |
| 145812 | 187094   | 565     | 187659   | 943       | 9         | 952       | 976       | 23        | 999       | 187061   | 551     | 187612   |
| 145814 | 2200     | 0       | 2200     | 2505      | 0         | 2505      | 0         | 0         | 0         | 4705     | 0       | 4705     |
| 145815 | 230292   | 4560    | 234852   | 44617     | 1710      | 46327     | 26822     | 1450      | 28272     | 248087   | 4820    | 252907   |
| 145912 | 0        | 0       | 0        | 0         | 2469      | 2469      | 0         | 2469      | 2469      | 0        | 0       | 0        |
| 145915 | 12312    | 30      | 12342    | 11883     | 241       | 12124     | 10761     | 216       | 10977     | 13434    | 55      | 13489    |
| 147002 | 50000    | 0       | 50000    | 300000    | 0         | 300000    | 250000    | 0         | 250000    | 100000   | 0       | 100000   |
| 147102 | 1099632  | 0       | 1099632  | 1399611   | 0         | 1399611   | 1099632   | 0         | 1099632   | 1399611  | 0       | 1399611  |
| 147301 | 0        | 3934    | 3934     | 0         | 64        | 64        | 0         | 162       | 162       | 0        | 3836    | 3836     |
| 147404 | 15000    | 0       | 15000    | 81254257  | 31437960  | 112692217 | 81244257  | 31429279  | 112673536 | 25000    | 8681    | 33681    |
| 147408 | 394439   | 0       | 394439   | 351287330 | 438078601 | 789365931 | 351287330 | 438078601 | 789365931 | 394439   | 0       | 394439   |
| 147410 | 0        | 1231440 | 1231440  | 0         | 549162    | 549162    | 0         | 554669    | 554669    | 0        | 1225933 | 1225933  |
| 147417 | 40       | 0       | 40       | 12734     | 0         | 12734     | 12774     | 0         | 12774     | 0        | 0       | 0        |
| 147423 | 164873   | 5129    | 170002   | 5705800   | 46581     | 5752381   | 5812815   | 48571     | 5861386   | 57858    | 3139    | 60997    |
| 147427 | 685820   | 54061   | 739881   | 930883    | 83838     | 1014721   | 837158    | 85054     | 922212    | 779545   | 52845   | 832390   |
| 147802 | 12500    | 0       | 12500    | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 12500    | 0       | 12500    |
| 150104 | 3807048  | 0       | 3807048  | 18954642  | 0         | 18954642  | 18829933  | 0         | 18829933  | 3931757  | 0       | 3931757  |
| 150105 | 2183857  | 0       | 2183857  | 15706     | 0         | 15706     | 29677     | 0         | 29677     | 2169886  | 0       | 2169886  |
| 150107 | 3087440  | 0       | 3087440  | 1141039   | 0         | 1141039   | 1047912   | 0         | 1047912   | 3180567  | 0       | 3180567  |
| 150110 | 0        | 242858  | 242858   | 0         | 5511      | 5511      | 0         | 10021     | 10021     | 0        | 238348  | 238348   |
| 150118 | 2120998  | 0       | 2120998  | 18830236  | 0         | 18830236  | 18924769  | 0         | 18924769  | 2026465  | 0       | 2026465  |
| 150121 | 8842     | 0       | 8842     | 29976     | 0         | 29976     | 33412     | 0         | 33412     | 5406     | 0       | 5406     |
| 150208 | 0        | 0       | 0        | 452288    | 0         | 452288    | 0         | 0         | 0         | 452288   | 0       | 452288   |
| 150211 | 0        | 374738  | 374738   | 0         | 9063      | 9063      | 0         | 15476     | 15476     | 0        | 368325  | 368325   |
| 150221 | 295      | 0       | 295      | 2475      | 0         | 2475      | 1162      | 0         | 1162      | 1608     | 0       | 1608     |
| 150311 | 35672    | 0       | 35672    | 1468      | 0         | 1468      | 1092      | 0         | 1092      | 36048    | 0       | 36048    |
| 150605 | 127006   | 0       | 127006   | 40436     | 0         | 40436     | 45227     | 0         | 45227     | 122215   | 0       | 122215   |
| 150606 | 455214   | 0       | 455214   | 88271     | 0         | 88271     | 102565    | 0         | 102565    | 440920   | 0       | 440920   |
| 150607 | 0        | 5245    | 5245     | 0         | 85        | 85        | 0         | 215       | 215       | 0        | 5115    | 5115     |
| 150621 | 9611     | 0       | 9611     | 16379     | 0         | 16379     | 15311     | 0         | 15311     | 10679    | 0       | 10679    |
| 150706 | 987861   | 0       | 987861   | 706983    | 0         | 706983    | 700000    | 0         | 700000    | 994844   | 0       | 994844   |
| 150708 | 0        | 0       | 0        | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0        | 0       | 0        |
| 150721 | 0        | 0       | 0        | 2766      | 0         | 2766      | 2766      | 0         | 2766      | 0        | 0       | 0        |

|                          |           |          |           |            |           |            |            |           |            |           |          |           |
|--------------------------|-----------|----------|-----------|------------|-----------|------------|------------|-----------|------------|-----------|----------|-----------|
| 51501                    | 0         | 0        | 0         | 2000       | 0         | 2000       | 2000       | 0         | 2000       | 0         | 0        | 0         |
| 51502                    | 0         | 0        | 0         | 1996       | 0         | 1996       | 1996       | 0         | 1996       | 0         | 0        | 0         |
| 51503                    | 0         | 0        | 0         | 145822     | 0         | 145822     | 0          | 0         | 0          | 145822    | 0        | 145822    |
| 51504                    | 39617     | 0        | 39617     | 383        | 0         | 383        | 40000      | 0         | 40000      | 0         | 0        | 0         |
| 51507                    | 30000     | 0        | 30000     | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 30000     | 0        | 30000     |
| 51509                    | 40253     | 0        | 40253     | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 40253     | 0        | 40253     |
| 52503                    | 298011    | 100      | 298111    | 27948      | 132       | 28080      | 31164      | 72        | 31236      | 294795    | 160      | 294955    |
| 60101                    | 176969    | 0        | 176969    | 3376       | 0         | 3376       | 0          | 0         | 0          | 180345    | 0        | 180345    |
| 60102                    | 51547     | 0        | 51547     | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 51547     | 0        | 51547     |
| 60201                    | 39858     | 0        | 39858     | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 39858     | 0        | 39858     |
| 60202                    | 5112      | 0        | 5112      | 0          | 0         | 0          | 4100       | 0         | 4100       | 1012      | 0        | 1012      |
| 60302                    | 19795     | 0        | 19795     | 37142      | 0         | 37142      | 1851       | 0         | 1851       | 55086     | 0        | 55086     |
| 60306                    | 0         | 0        | 0         | 24         | 0         | 24         | 24         | 0         | 24         | 0         | 0        | 0         |
| 60308                    | 1263      | 0        | 1263      | 5109       | 99        | 5208       | 5244       | 90        | 5334       | 1128      | 9        | 1137      |
| 60310                    | 35563     | 0        | 35563     | 50186      | 254       | 50440      | 71309      | 253       | 71562      | 14440     | 1        | 14441     |
| 60312                    | 143493    | 0        | 143493    | 342514     | 0         | 342514     | 314558     | 0         | 314558     | 171449    | 0        | 171449    |
| 60314                    | 6623      | 1696     | 8319      | 2117       | 16124     | 18241      | 2469       | 16496     | 18965      | 6271      | 1324     | 7595      |
| 60323                    | 25049     | 337      | 25386     | 399        | 64        | 463        | 5781       | 16        | 5797       | 19667     | 385      | 20052     |
| 60401                    | 1670194   | 0        | 1670194   | 86842      | 0         | 86842      | 1288       | 0         | 1288       | 1755748   | 0        | 1755748   |
| 60404                    | 384       | 0        | 384       | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 384       | 0        | 384       |
| 60701                    | 100431    | 0        | 100431    | 90224      | 0         | 90224      | 87473      | 0         | 87473      | 103182    | 0        | 103182    |
| 60702                    | 51637     | 0        | 51637     | 28193      | 0         | 28193      | 28239      | 0         | 28239      | 51591     | 0        | 51591     |
| 60901                    | 5837      | 0        | 5837      | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 5837      | 0        | 5837      |
| 61002                    | 7387      | 0        | 7387      | 3714       | 0         | 3714       | 2714       | 0         | 2714       | 8387      | 0        | 8387      |
| 61008                    | 4973      | 0        | 4973      | 11977      | 0         | 11977      | 8396       | 0         | 8396       | 8554      | 0        | 8554      |
| 61009                    | 16345     | 0        | 16345     | 10849      | 0         | 10849      | 9854       | 0         | 9854       | 17340     | 0        | 17340     |
| 61010                    | 16        | 0        | 16        | 5          | 0         | 5          | 7          | 0         | 7          | 14        | 0        | 14        |
| 61011                    | 3216      | 0        | 3216      | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 3216      | 0        | 3216      |
| 61209                    | 0         | 0        | 0         | 50         | 0         | 50         | 50         | 0         | 50         | 0         | 0        | 0         |
| 61210                    | 0         | 0        | 0         | 1866159    | 0         | 1866159    | 1866159    | 0         | 1866159    | 0         | 0        | 0         |
| 61403                    | 129168    | 49291    | 178459    | 14087      | 1096      | 15183      | 13368      | 3869      | 17237      | 129887    | 46518    | 176405    |
| 70501                    | 173085    | 0        | 173085    | 81397      | 0         | 81397      | 0          | 0         | 0          | 254482    | 0        | 254482    |
| 70502                    | 925804    | 0        | 925804    | 9008       | 0         | 9008       | 35715      | 0         | 35715      | 899097    | 0        | 899097    |
| 70606                    | 8209651   | 0        | 8209651   | 3468336    | 0         | 3468336    | 16450      | 0         | 16450      | 11661537  | 0        | 11661537  |
| 70607                    | 113998    | 0        | 113998    | 279270     | 0         | 279270     | 228736     | 0         | 228736     | 164532    | 0        | 164532    |
| 70608                    | 2264689   | 0        | 2264689   | 1027822    | 0         | 1027822    | 0          | 0         | 0          | 3292511   | 0        | 3292511   |
| 70610                    | 706       | 0        | 706       | 324        | 0         | 324        | 0          | 0         | 0          | 1030      | 0        | 1030      |
| итого по активу (баланс) |           |          |           |            |           |            |            |           |            |           |          |           |
|                          | 218628470 | 13241040 | 231869510 | 1909086457 | 598441033 | 2507527490 | 1897307554 | 598498598 | 2495806152 | 230407373 | 13183475 | 243590848 |
| Пассив                   |           |          |           |            |           |            |            |           |            |           |          |           |
| 10207                    | 1658400   | 0        | 1658400   | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 1658400   | 0        | 1658400   |
| 10603                    | 295       | 0        | 295       | 3929       | 0         | 3929       | 5242       | 0         | 5242       | 1608      | 0        | 1608      |
| 10701                    | 288707    | 0        | 288707    | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 288707    | 0        | 288707    |
| 10801                    | 3376681   | 0        | 3376681   | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 3376681   | 0        | 3376681   |
| 30109                    | 252271    | 37674    | 289945    | 16004557   | 1320097   | 17324654   | 15956948   | 1317805   | 17274753   | 204662    | 35382    | 240044    |
| 30126                    | 332       | 0        | 332       | 319        | 0         | 319        | 897        | 0         | 897        | 910       | 0        | 910       |
| 30220                    | 16586     | 0        | 16586     | 1265862    | 132781    | 1398643    | 1257164    | 132893    | 1390057    | 7888      | 112      | 8000      |
| 30222                    | 0         | 0        | 0         | 0          | 11308     | 11308      | 0          | 11308     | 11308      | 0         | 0        | 0         |
| 30223                    | 348594    | 0        | 348594    | 4988506    | 0         | 4988506    | 5103449    | 0         | 5103449    | 463537    | 0        | 463537    |
| 30226                    | 2         | 0        | 2         | 14         | 0         | 14         | 14         | 0         | 14         | 2         | 0        | 2         |
| 30232                    | 21986     | 3406     | 25392     | 2879772    | 115482    | 2995254    | 2918070    | 118988    | 3037058    | 60284     | 6912     | 67196     |
| 30301                    | 6130873   | 317718   | 6448591   | 559033545  | 4188029   | 563221574  | 558653912  | 4329407   | 562983319  | 5751240   | 459096   | 6210336   |
| 30305                    | 79458309  | 1124571  | 80582880  | 222331621  | 227395    | 222559016  | 225489259  | 204292    | 225693551  | 82615947  | 1101468  | 83717415  |
| 30408                    | 0         | 0        | 0         | 8266826    | 0         | 8266826    | 0          | 0         | 0          | 0         | 0        | 0         |
| 30410                    | 0         | 0        | 0         | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 0         | 0        | 0         |
| 30601                    | 39766     | 0        | 39766     | 3154060    | 0         | 3154060    | 3138929    | 0         | 3138929    | 24635     | 0        | 24635     |
| 30603                    | 0         | 0        | 0         | 3481817    | 0         | 3481817    | 3623927    | 0         | 3623927    | 142110    | 0        | 142110    |
| 31201                    | 0         | 0        | 0         | 6270       | 0         | 6270       | 6270       | 0         | 6270       | 0         | 0        | 0         |
| 31205                    | 2000000   | 0        | 2000000   | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 2000000   | 0        | 2000000   |
| 31302                    | 0         | 0        | 0         | 38431000   | 1199473   | 39630473   | 44501000   | 1199473   | 45700473   | 6070000   | 0        | 6070000   |
| 31303                    | 9967000   | 0        | 9967000   | 38532000   | 255761    | 38787761   | 29650000   | 255761    | 29905761   | 1085000   | 0        | 1085000   |
| 31304                    | 300000    | 0        | 300000    | 5920000    | 71875     | 5991875    | 5620000    | 71875     | 5691875    | 0         | 0        | 0         |
| 31308                    | 0         | 361738   | 361738    | 0          | 14878     | 14878      | 0          | 5874      | 0          | 352734    | 0        | 352734    |
| 31407                    | 0         | 2351859  | 2351859   | 0          | 96398     | 96398      | 0          | 38400     | 38400      | 0         | 2293861  | 2293861   |
| 31408                    | 3000000   | 5099177  | 8099177   | 0          | 205331    | 205331     | 0          | 85562     | 85562      | 3000000   | 4979408  | 7979408   |
| 31409                    | 0         | 2574217  | 2574217   | 0          | 46082     | 46082      | 0          | 418023    | 418023     | 0         | 2946158  | 2946158   |
| 31502                    | 0         | 0        | 0         | 6795940    | 0         | 6795940    | 6795940    | 0         | 6795940    | 0         | 0        | 0         |
| 31503                    | 0         | 0        | 0         | 1585409    | 0         | 1585409    | 1585409    | 0         | 1585409    | 0         | 0        | 0         |
| 32015                    | 11884     | 0        | 11884     | 321162     | 0         | 321162     | 326209     | 0         | 326209     | 16931     | 0        | 16931     |
| 32115                    | 0         | 0        | 0         | 16122      | 0         | 16122      | 16122      | 0         | 16122      | 0         | 0        | 0         |
| 32901                    | 2057747   | 0        | 2057747   | 9851353    | 0         | 9851353    | 9784886    | 0         | 9784886    | 1991280   | 0        | 1991280   |

|       |          |         |          |           |          |           |           |          |           |          |         |          |
|-------|----------|---------|----------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|----------|---------|----------|
| 40501 | 3895     | 0       | 3895     | 4506      | 0        | 4506      | 2559      | 0        | 2559      | 1948     | 0       | 1948     |
| 40502 | 1799421  | 10799   | 1810220  | 11827462  | 6394     | 11833856  | 11530488  | 6478     | 11536966  | 1502447  | 10883   | 1513330  |
| 40503 | 1292     | 1       | 1293     | 499       | 0        | 499       | 426       | 0        | 426       | 1219     | 1       | 1220     |
| 40601 | 3056     | 0       | 3056     | 3218      | 0        | 3218      | 1000      | 0        | 1000      | 838      | 0       | 838      |
| 40602 | 17225    | 0       | 17225    | 212685    | 0        | 212685    | 210186    | 0        | 210186    | 14726    | 0       | 14726    |
| 40603 | 30592    | 0       | 30592    | 61830     | 0        | 61830     | 45073     | 0        | 45073     | 13835    | 0       | 13835    |
| 40701 | 3416417  | 123755  | 3540172  | 15080091  | 118160   | 15198251  | 20382850  | 120168   | 20503018  | 8719176  | 125763  | 8844939  |
| 40702 | 20738919 | 762779  | 21501698 | 588725004 | 11433977 | 600158981 | 586639637 | 11671122 | 598310759 | 18653552 | 999924  | 19653476 |
| 40703 | 1174579  | 742     | 1175321  | 3558609   | 40       | 3558649   | 3391912   | 167      | 3392079   | 1007882  | 869     | 1008751  |
| 40802 | 126134   | 270     | 126404   | 927532    | 11046    | 938578    | 918728    | 10931    | 929659    | 117330   | 155     | 117485   |
| 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 | 45412    | 19049   | 64461    | 275203    | 76794    | 351997    | 302221    | 80756    | 382977    | 72430    | 23011   | 95441    |
| 40814 | 15       | 0       | 15       | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 15       | 0       | 15       |
| 40817 | 11054167 | 89049   | 11143216 | 23780257  | 243008   | 24023265  | 23606494  | 231084   | 23837578  | 10880404 | 77125   | 10957529 |
| 40820 | 46379    | 2112    | 48491    | 73657     | 26519    | 100176    | 75846     | 24850    | 100696    | 48568    | 443     | 49011    |
| 40901 | 110666   | 0       | 110666   | 448393    | 0        | 448393    | 535719    | 0        | 535719    | 197992   | 0       | 197992   |
| 40902 | 0        | 0       | 0        | 1650      | 0        | 1650      | 1650      | 0        | 1650      | 0        | 0       | 0        |
| 40905 | 1686     | 0       | 1686     | 7374      | 0        | 7374      | 7291      | 0        | 7291      | 1603     | 0       | 1603     |
| 40906 | 56981    | 0       | 56981    | 5749752   | 0        | 5749752   | 5743134   | 0        | 5743134   | 50363    | 0       | 50363    |
| 40909 | 0        | 0       | 0        | 0         | 3271     | 3271      | 0         | 3271     | 3271      | 0        | 0       | 0        |
| 40910 | 0        | 0       | 0        | 0         | 410      | 410       | 0         | 410      | 410       | 0        | 0       | 0        |
| 40911 | 16263    | 15      | 16278    | 19903595  | 49128    | 19952723  | 19908335  | 49123    | 19957458  | 21003    | 10      | 21013    |
| 40912 | 0        | 0       | 0        | 0         | 8468     | 8468      | 0         | 8468     | 8468      | 0        | 0       | 0        |
| 40913 | 0        | 0       | 0        | 0         | 3213     | 3213      | 0         | 3213     | 3213      | 0        | 0       | 0        |
| 41502 | 0        | 0       | 0        | 0         | 0        | 0         | 250000    | 0        | 250000    | 250000   | 0       | 250000   |
| 41503 | 450000   | 0       | 450000   | 100000    | 0        | 100000    | 0         | 0        | 0         | 350000   | 0       | 350000   |
| 41504 | 3000     | 0       | 3000     | 3000      | 0        | 3000      | 0         | 0        | 0         | 0        | 0       | 0        |
| 41705 | 6000     | 0       | 6000     | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 6000     | 0       | 6000     |
| 41803 | 800      | 0       | 800      | 800       | 0        | 800       | 760       | 0        | 760       | 760      | 0       | 760      |
| 42001 | 51350    | 0       | 51350    | 35000     | 0        | 35000     | 25650     | 0        | 25650     | 42000    | 0       | 42000    |
| 42002 | 43000    | 0       | 43000    | 367730    | 0        | 367730    | 411730    | 0        | 411730    | 87000    | 0       | 87000    |
| 42003 | 476000   | 0       | 476000   | 312000    | 0        | 312000    | 40000     | 0        | 40000     | 204000   | 0       | 204000   |
| 42004 | 370500   | 0       | 370500   | 44070     | 0        | 44070     | 77871     | 0        | 77871     | 404301   | 0       | 404301   |
| 42005 | 3333045  | 112440  | 3445485  | 33400     | 23051    | 56451     | 42400     | 1674     | 44074     | 3342045  | 91063   | 3433108  |
| 42006 | 1921600  | 36174   | 1957774  | 5000      | 1488     | 6488      | 9000      | 587      | 9587      | 1925600  | 35273   | 1960873  |
| 42007 | 2912000  | 0       | 2912000  | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 2912000  | 0       | 2912000  |
| 42101 | 965045   | 6884    | 971929   | 24187097  | 85223    | 24272320  | 24650709  | 92021    | 24742730  | 1428657  | 13682   | 1442339  |
| 42102 | 4061100  | 0       | 4061100  | 30513730  | 0        | 30513730  | 29383860  | 0        | 29383860  | 2931230  | 0       | 2931230  |
| 42103 | 2292633  | 182     | 2292815  | 1634133   | 3        | 1634136   | 3194300   | 6        | 3194306   | 3852800  | 185     | 3852985  |
| 42104 | 675419   | 82167   | 757586   | 248413    | 1204     | 249617    | 601225    | 2699     | 603924    | 1028231  | 83662   | 1111893  |
| 42105 | 193900   | 70519   | 264419   | 15000     | 1124     | 16124     | 102460    | 4397     | 106857    | 281360   | 73792   | 355152   |
| 42106 | 2673997  | 0       | 2673997  | 846100    | 2        | 846102    | 2025200   | 75       | 2025275   | 3853097  | 73      | 3853170  |
| 42107 | 3062799  | 2296    | 3065095  | 1213      | 95       | 1308      | 0         | 37       | 37        | 3061586  | 2238    | 3063824  |
| 42201 | 57948    | 0       | 57948    | 1186318   | 0        | 1186318   | 1151611   | 0        | 1151611   | 23241    | 0       | 23241    |
| 42203 | 10300    | 0       | 10300    | 10000     | 0        | 10000     | 300       | 0        | 300       | 600      | 0       | 600      |
| 42204 | 5050     | 0       | 5050     | 50        | 0        | 50        | 1300      | 0        | 1300      | 6300     | 0       | 6300     |
| 42206 | 500      | 0       | 500      | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 500      | 0       | 500      |
| 42207 | 850500   | 0       | 850500   | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 850500   | 0       | 850500   |
| 42301 | 231837   | 46591   | 278428   | 554106    | 128740   | 682846    | 575168    | 170631   | 745799    | 252899   | 88482   | 341381   |
| 42302 | 25099    | 362     | 25461    | 60110     | 362      | 60472     | 119573    | 0        | 119573    | 84562    | 0       | 84562    |
| 42303 | 207444   | 20863   | 228307   | 135452    | 8676     | 144128    | 199779    | 5748     | 205527    | 271771   | 17935   | 289706   |
| 42304 | 377433   | 86354   | 463787   | 136016    | 38268    | 174284    | 121335    | 9678     | 131013    | 362752   | 57764   | 420516   |
| 42305 | 720602   | 196103  | 916705   | 129384    | 10883    | 140267    | 133965    | 21203    | 155168    | 725183   | 206423  | 931606   |
| 42306 | 4530572  | 539866  | 5070438  | 319546    | 66179    | 385725    | 377672    | 93606    | 471278    | 4588698  | 567293  | 5155991  |
| 42307 | 0        | 26169   | 26169    | 0         | 1745     | 1745      | 0         | 1097     | 1097      | 0        | 25521   | 25521    |
| 42309 | 10       | 0       | 16       | 16        | 0        | 13        | 13        | 0        | 13        | 7        | 0       | 7        |
| 42310 | 32       | 0       | 32       | 51        | 0        | 51        | 64        | 0        | 64        | 45       | 0       | 45       |
| 42311 | 68       | 0       | 68       | 44        | 0        | 44        | 37        | 0        | 37        | 61       | 0       | 61       |
| 42312 | 146      | 0       | 146      | 31        | 0        | 31        | 20        | 0        | 20        | 135      | 0       | 135      |
| 42313 | 400      | 0       | 400      | 35        | 0        | 35        | 45        | 0        | 45        | 410      | 0       | 410      |
| 42314 | 249      | 0       | 249      | 1         | 0        | 1         | 35        | 0        | 35        | 283      | 0       | 283      |
| 42315 | 3        | 0       | 3        | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 3        | 0       | 3        |
| 42601 | 107      | 67534   | 67641    | 70        | 8627     | 8697      | 40        | 6948     | 6988      | 77       | 65855   | 65932    |
| 42603 | 0        | 217     | 217      | 0         | 9        | 9         | 0         | 3        | 3         | 0        | 211     | 211      |
| 42604 | 600      | 0       | 600      | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 600      | 0       | 600      |
| 42605 | 1700     | 292     | 1992     | 0         | 109      | 109       | 0         | 74       | 74        | 1700     | 257     | 1957     |
| 42606 | 34534    | 5307    | 39841    | 4395      | 311      | 4706      | 9643      | 295      | 9938      | 39782    | 5291    | 45073    |
| 42614 | 1        | 0       | 1        | 0         | 0        | 0         | 0         | 0        | 0         | 1        | 0       | 1        |
| 44007 | 0        | 9646360 | 9646360  | 0         | 396760   | 396760    | 0         | 156640   | 156640    | 0        | 9406240 | 9406240  |
| 44215 | 25675    | 0       | 25675    | 10053     | 0        | 10053     | 3050      | 0        | 3050      | 18672    | 0       | 18672    |
| 44615 | 19352    | 0       | 19352    | 19366     | 0        | 19366     | 29890     | 0        | 29890     | 29876    | 0       | 29876    |

|                                                                                 |                           |          |           |            |           |            |            |           |            |           |          |           |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------|-----------|------------|-----------|------------|------------|-----------|------------|-----------|----------|-----------|
| 44915                                                                           | 21917                     | 0        | 21917     | 281        | 0         | 281        | 281        | 0         | 281        | 21917     | 0        | 21917     |
| 45115                                                                           | 91787                     | 0        | 91787     | 12799      | 0         | 12799      | 18485      | 0         | 18485      | 97473     | 0        | 97473     |
| 45215                                                                           | 720148                    | 0        | 720148    | 310967     | 0         | 310967     | 355940     | 0         | 355940     | 765121    | 0        | 765121    |
| 45315                                                                           | 0                         | 0        | 0         | 0          | 0         | 0          | 4          | 0         | 4          | 4         | 0        | 4         |
| 45415                                                                           | 603                       | 0        | 603       | 275        | 0         | 275        | 425        | 0         | 425        | 753       | 0        | 753       |
| 45515                                                                           | 419527                    | 0        | 419527    | 15317      | 0         | 15317      | 32945      | 0         | 32945      | 437155    | 0        | 437155    |
| 45615                                                                           | 6461                      | 0        | 6461      | 24         | 0         | 24         | 351        | 0         | 351        | 6788      | 0        | 6788      |
| 45818                                                                           | 362474                    | 0        | 362474    | 14854      | 0         | 14854      | 37276      | 0         | 37276      | 384896    | 0        | 384896    |
| 45918                                                                           | 4867                      | 0        | 4867      | 1922       | 0         | 1922       | 3329       | 0         | 3329       | 6274      | 0        | 6274      |
| 47008                                                                           | 8427                      | 0        | 8427      | 10986      | 0         | 10986      | 3846       | 0         | 3846       | 1287      | 0        | 1287      |
| 47108                                                                           | 27391                     | 0        | 27391     | 27391      | 0         | 27391      | 36950      | 0         | 36950      | 36950     | 0        | 36950     |
| 47308                                                                           | 826                       | 0        | 826       | 20         | 0         | 20         | 0          | 0         | 0          | 806       | 0        | 806       |
| 47403                                                                           | 0                         | 0        | 0         | 77532260   | 21393296  | 98925556   | 77532260   | 21393296  | 98925556   | 0         | 0        | 0         |
| 47405                                                                           | 0                         | 843      | 843       | 6407953    | 6353300   | 12761253   | 6407953    | 6352568   | 12760521   | 0         | 111      | 111       |
| 47407                                                                           | 0                         | 0        | 0         | 350968163  | 438764973 | 789733136  | 351034583  | 438764973 | 789799556  | 66420     | 0        | 66420     |
| 47409                                                                           | 0                         | 34945    | 34945     | 0          | 214087    | 214087     | 0          | 180149    | 180149     | 0         | 1007     | 1007      |
| 47411                                                                           | 160804                    | 24292    | 185096    | 23713      | 4461      | 28174      | 32689      | 5014      | 37703      | 169780    | 24845    | 194625    |
| 47414                                                                           | 0                         | 0        | 0         | 271        | 0         | 271        | 271        | 0         | 271        | 0         | 0        | 0         |
| 47416                                                                           | 306103                    | 428      | 306531    | 139920299  | 67812187  | 207732486  | 139684422  | 67818924  | 207503346  | 70226     | 7165     | 77391     |
| 47422                                                                           | 2242                      | 1258062  | 1260304   | 1756325    | 286607    | 2042932    | 1756702    | 257687    | 2014389    | 2619      | 1229142  | 1231761   |
| 47425                                                                           | 692242                    | 0        | 692242    | 318021     | 0         | 318021     | 532977     | 0         | 532977     | 907198    | 0        | 907198    |
| 47426                                                                           | 200722                    | 307976   | 508698    | 132778     | 34020     | 166798     | 246131     | 108439    | 354570     | 314075    | 382395   | 696470    |
| 47804                                                                           | 12500                     | 0        | 12500     | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 12500     | 0        | 12500     |
| 50120                                                                           | 59987                     | 0        | 59987     | 160176     | 0         | 160176     | 202999     | 0         | 202999     | 102810    | 0        | 102810    |
| 50219                                                                           | 0                         | 0        | 0         | 6720       | 0         | 6720       | 6720       | 0         | 6720       | 0         | 0        | 0         |
| 50620                                                                           | 54011                     | 0        | 54011     | 68560      | 0         | 68560      | 76271      | 0         | 76271      | 61722     | 0        | 61722     |
| 50719                                                                           | 7472                      | 0        | 7472      | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 7472      | 0        | 7472      |
| 50720                                                                           | 12467                     | 0        | 12467     | 12186      | 0         | 12186      | 5220       | 0         | 5220       | 5501      | 0        | 5501      |
| 51510                                                                           | 70253                     | 0        | 70253     | 639        | 0         | 639        | 3891       | 0         | 3891       | 73505     | 0        | 73505     |
| 52005                                                                           | 3000000                   | 0        | 3000000   | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 3000000   | 0        | 3000000   |
| 52006                                                                           | 3000000                   | 0        | 3000000   | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 3000000   | 0        | 3000000   |
| 52301                                                                           | 318299                    | 2781     | 321080    | 275717     | 10892     | 286609     | 392        | 10823     | 11215      | 42974     | 2712     | 45686     |
| 52303                                                                           | 230                       | 0        | 230       | 230        | 1         | 231        | 0          | 10713     | 10713      | 0         | 10712    | 10712     |
| 52304                                                                           | 0                         | 13429    | 13429     | 0          | 11266     | 11266      | 1427000    | 218       | 1427218    | 1427000   | 2381     | 1429381   |
| 52305                                                                           | 2105206                   | 2490     | 2107696   | 0          | 102       | 102        | 0          | 40        | 40         | 2105206   | 2428     | 2107634   |
| 52306                                                                           | 1274704                   | 0        | 1274704   | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 1274704   | 0        | 1274704   |
| 52307                                                                           | 149000                    | 482      | 149482    | 0          | 20        | 20         | 0          | 8         | 8          | 149000    | 470      | 149470    |
| 52406                                                                           | 5431                      | 0        | 5431      | 275717     | 10714     | 286431     | 275717     | 10714     | 286431     | 5431      | 0        | 5431      |
| 52501                                                                           | 87390                     | 0        | 87390     | 0          | 0         | 0          | 37110      | 0         | 37110      | 124500    | 0        | 124500    |
| 60301                                                                           | 8297                      | 0        | 8297      | 181017     | 0         | 181017     | 243500     | 0         | 243500     | 70780     | 0        | 70780     |
| 60305                                                                           | 10                        | 0        | 10        | 242920     | 0         | 242920     | 313210     | 0         | 313210     | 70300     | 0        | 70300     |
| 60307                                                                           | 3                         | 0        | 3         | 533        | 0         | 533        | 537        | 0         | 537        | 7         | 0        | 7         |
| 60309                                                                           | 1169                      | 0        | 1169      | 4405       | 7         | 4412       | 3854       | 17        | 3871       | 618       | 10       | 628       |
| 60311                                                                           | 1078                      | 0        | 1078      | 35828      | 0         | 35828      | 39489      | 0         | 39489      | 4739      | 0        | 4739      |
| 60313                                                                           | 2468                      | 0        | 2468      | 97         | 0         | 97         | 0          | 0         | 0          | 2371      | 0        | 2371      |
| 60320                                                                           | 456                       | 0        | 456       | 0          | 0         | 0          | 0          | 0         | 0          | 456       | 0        | 456       |
| 60322                                                                           | 1373                      | 0        | 1373      | 27872      | 0         | 27872      | 28122      | 0         | 28122      | 1623      | 0        | 1623      |
| 60324                                                                           | 10841                     | 0        | 10841     | 3850       | 0         | 3850       | 5257       | 0         | 5257       | 12248     | 0        | 12248     |
| 60405                                                                           | 31                        | 0        | 31        | 1          | 0         | 1          | 0          | 0         | 0          | 30        | 0        | 30        |
| 60601                                                                           | 579549                    | 0        | 579549    | 65         | 0         | 65         | 21536      | 0         | 21536      | 601020    | 0        | 601020    |
| 60903                                                                           | 1273                      | 0        | 1273      | 0          | 0         | 0          | 57         | 0         | 57         | 1330      | 0        | 1330      |
| 61304                                                                           | 16                        | 0        | 16        | 16         | 0         | 16         | 0          | 0         | 0          | 0         | 0        | 0         |
| 70302                                                                           | 3456759                   | 0        | 3456759   | 22311      | 0         | 22311      | 0          | 0         | 0          | 3434448   | 0        | 3434448   |
| 70601                                                                           | 8394289                   | 0        | 8394289   | 5258       | 0         | 5258       | 3349852    | 0         | 3349852    | 11738883  | 0        | 11738883  |
| 70602                                                                           | 18453                     | 0        | 18453     | 48722      | 0         | 48722      | 46354      | 0         | 46354      | 16085     | 0        | 16085     |
| 70603                                                                           | 2572782                   | 0        | 2572782   | 0          | 0         | 0          | 1277405    | 0         | 1277405    | 3850187   | 0        | 3850187   |
| 70605                                                                           | 940                       | 0        | 940       | 0          | 0         | 0          | 294        | 0         | 294        | 1234      | 0        | 1234      |
|                                                                                 | итого по пассиву (баланс) |          |           |            |           |            |            |           |            |           |          |           |
|                                                                                 | 206398171                 | 25471339 | 231869510 | 2233250590 | 555534110 | 2788784700 | 2244625334 | 555880704 | 2800506038 | 217772915 | 25817933 | 243590848 |
| +-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+ |                           |          |           |            |           |            |            |           |            |           |          |           |

Б. Счета доверительного управления

|        |                          |   |        |        |   |        |        |   |        |        |   |        |
|--------|--------------------------|---|--------|--------|---|--------|--------|---|--------|--------|---|--------|
| Актив  |                          |   |        |        |   |        |        |   |        |        |   |        |
| 80201  | 251267                   | 0 | 251267 | 77964  | 0 | 77964  | 78489  | 0 | 78489  | 250742 | 0 | 250742 |
| 80601  | 72415                    | 0 | 72415  | 262598 | 0 | 262598 | 266693 | 0 | 266693 | 68320  | 0 | 68320  |
| 80801  | 2466                     | 0 | 2466   | 142882 | 0 | 142882 | 138651 | 0 | 138651 | 6697   | 0 | 6697   |
| 80901  | 0                        | 0 | 0      | 54057  | 0 | 54057  | 54057  | 0 | 54057  | 0      | 0 | 0      |
|        | итого по активу (баланс) |   |        |        |   |        |        |   |        |        |   |        |
|        | 326148                   | 0 | 326148 | 537501 | 0 | 537501 | 537890 | 0 | 537890 | 325759 | 0 | 325759 |
| Пассив |                          |   |        |        |   |        |        |   |        |        |   |        |

|                                                                                 |                           |   |        |        |   |        |        |   |        |        |   |        |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---|--------|--------|---|--------|--------|---|--------|--------|---|--------|
| 85101                                                                           | 315535                    | 0 | 315535 | 9975   | 0 | 9975   | 9454   | 0 | 9454   | 315014 | 0 | 315014 |
| 85201                                                                           | 0                         | 0 | 0      | 67852  | 0 | 67852  | 67852  | 0 | 67852  | 0      | 0 | 0      |
| 85401                                                                           | 0                         | 0 | 0      | 55406  | 0 | 55406  | 55406  | 0 | 55406  | 0      | 0 | 0      |
| 85501                                                                           | 10613                     | 0 | 10613  | 55273  | 0 | 55273  | 55405  | 0 | 55405  | 10745  | 0 | 10745  |
|                                                                                 | итого по пассиву (баланс) |   |        |        |   |        |        |   |        |        |   |        |
|                                                                                 | 326148                    | 0 | 326148 | 188506 | 0 | 188506 | 188117 | 0 | 188117 | 325759 | 0 | 325759 |
| +-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+ |                           |   |        |        |   |        |        |   |        |        |   |        |

#### В. Внебалансовые счета

|       |                          |          |           |          |         |          |          |         |          |           |          |           |
|-------|--------------------------|----------|-----------|----------|---------|----------|----------|---------|----------|-----------|----------|-----------|
| Актив |                          |          |           |          |         |          |          |         |          |           |          |           |
| 90701 | 13                       | 0        | 13        | 0        | 0       | 0        | 0        | 0       | 0        | 13        | 0        | 13        |
| 90702 | 0                        | 0        | 0         | 0        | 0       | 0        | 0        | 0       | 0        | 0         | 0        | 0         |
| 90704 | 0                        | 0        | 0         | 275717   | 10714   | 286431   | 275717   | 10714   | 286431   | 0         | 0        | 0         |
| 90705 | 0                        | 0        | 0         | 4960     | 0       | 4960     | 4960     | 0       | 4960     | 0         | 0        | 0         |
| 90803 | 7125047                  | 5223     | 7130270   | 1147594  | 50      | 1147644  | 125032   | 2561    | 127593   | 8147609   | 2712     | 8150321   |
| 90901 | 166644                   | 0        | 166644    | 247726   | 0       | 247726   | 268578   | 0       | 268578   | 145792    | 0        | 145792    |
| 90902 | 3033817                  | 942924   | 3976741   | 414850   | 15364   | 430214   | 214162   | 40318   | 254480   | 3234505   | 917970   | 4152475   |
| 90907 | 107832                   | 0        | 107832    | 536592   | 0       | 536592   | 446998   | 0       | 446998   | 197426    | 0        | 197426    |
| 90908 | 0                        | 2257677  | 2257677   | 1650     | 529041  | 530691   | 1650     | 592476  | 594126   | 0         | 2194242  | 2194242   |
| 91202 | 170734                   | 0        | 170734    | 6114     | 0       | 6114     | 611      | 0       | 611      | 176237    | 0        | 176237    |
| 91203 | 1911                     | 0        | 1911      | 1000     | 0       | 1000     | 936      | 0       | 936      | 1975      | 0        | 1975      |
| 91207 | 7                        | 0        | 7         | 0        | 0       | 0        | 2        | 0       | 2        | 5         | 0        | 5         |
| 91411 | 0                        | 0        | 0         | 6272     | 0       | 6272     | 0        | 0       | 6272     | 0         | 0        | 0         |
| 91414 | 34337396                 | 16398407 | 50735803  | 6733600  | 792138  | 7525738  | 3205855  | 2216388 | 5422243  | 37865141  | 14974157 | 52839298  |
| 91416 | 0                        | 692648   | 692648    | 0        | 348933  | 348933   | 0        | 339463  | 339463   | 0         | 702118   | 702118    |
| 91417 | 1800569                  | 121      | 1800690   | 66270    | 2       | 66272    | 66270    | 5       | 66275    | 1800569   | 118      | 1800687   |
| 91418 | 12500                    | 0        | 12500     | 0        | 0       | 0        | 0        | 0       | 0        | 12500     | 0        | 12500     |
| 91501 | 28549                    | 0        | 28549     | 1877     | 0       | 1877     | 0        | 0       | 0        | 30426     | 0        | 30426     |
| 91502 | 3267                     | 0        | 3267      | 0        | 0       | 0        | 0        | 0       | 0        | 3267      | 0        | 3267      |
| 91604 | 39973                    | 720      | 40693     | 4344     | 382     | 4726     | 2212     | 389     | 2601     | 42105     | 713      | 42818     |
| 91704 | 12                       | 0        | 12        | 0        | 0       | 0        | 0        | 0       | 0        | 12        | 0        | 12        |
| 91802 | 500                      | 0        | 500       | 0        | 0       | 0        | 0        | 0       | 0        | 500       | 0        | 500       |
| 99998 | 87365320                 | 0        | 87365320  | 63843648 | 0       | 63843648 | 58959033 | 0       | 58959033 | 92249935  | 0        | 92249935  |
|       | итого по активу (баланс) |          |           |          |         |          |          |         |          |           |          |           |
|       | 134194091                | 20297720 | 154491811 | 73292214 | 1696624 | 74988838 | 63578288 | 3202314 | 66780602 | 143908017 | 18792030 | 162700047 |

|                                                                                 |                           |         |           |          |         |          |          |        |          |           |         |           |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------|-----------|----------|---------|----------|----------|--------|----------|-----------|---------|-----------|
| Пассив                                                                          |                           |         |           |          |         |          |          |        |          |           |         |           |
| 91003                                                                           | 0                         | 0       | 0         | 108739   | 0       | 108739   | 108739   | 0      | 108739   | 0         | 0       | 0         |
| 91004                                                                           | 0                         | 0       | 0         | 57442    | 0       | 57442    | 57442    | 0      | 57442    | 0         | 0       | 0         |
| 91311                                                                           | 5832816                   | 3263    | 5836079   | 1323062  | 2839    | 1325901  | 78562    | 46     | 78608    | 4588316   | 470     | 4588786   |
| 91312                                                                           | 52040126                  | 5208211 | 57248337  | 1687398  | 576523  | 2263921  | 4188558  | 86535  | 4275093  | 54541286  | 4718223 | 59259509  |
| 91314                                                                           | 10484340                  | 0       | 10484340  | 35983103 | 0       | 35983103 | 38262470 | 0      | 38262470 | 12763707  | 0       | 12763707  |
| 91315                                                                           | 3886318                   | 1258971 | 5145289   | 323178   | 35399   | 358577   | 566337   | 34992  | 601329   | 4129477   | 1258564 | 5388041   |
| 91316                                                                           | 604923                    | 174860  | 779783    | 1266932  | 39519   | 1306451  | 1478320  | 11234  | 1489554  | 816311    | 146575  | 962886    |
| 91317                                                                           | 4950779                   | 508133  | 5458912   | 17124267 | 424054  | 17548321 | 18200714 | 668304 | 18869018 | 6027226   | 752383  | 6779609   |
| 91507                                                                           | 2412544                   | 0       | 2412544   | 8004     | 0       | 8004     | 102822   | 0      | 102822   | 2507362   | 0       | 2507362   |
| 91508                                                                           | 36                        | 0       | 36        | 1        | 0       | 1        | 0        | 0      | 0        | 35        | 0       | 35        |
| 99999                                                                           | 67126491                  | 0       | 67126491  | 7814311  | 0       | 7814311  | 11137932 | 0      | 11137932 | 70450112  | 0       | 70450112  |
|                                                                                 | итого по пассиву (баланс) |         |           |          |         |          |          |        |          |           |         |           |
|                                                                                 | 147338373                 | 7153438 | 154491811 | 65696437 | 1078334 | 66774771 | 74181896 | 801111 | 74983007 | 155823832 | 6876215 | 162700047 |
| +-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+ |                           |         |           |          |         |          |          |        |          |           |         |           |

#### Г. Срочные сделки

|       |                          |          |          |           |           |           |           |           |           |         |          |          |
|-------|--------------------------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|----------|----------|
| Актив |                          |          |          |           |           |           |           |           |           |         |          |          |
| 93001 | 3923345                  | 15842080 | 19765425 | 130692953 | 283221095 | 413914048 | 128107742 | 279467504 | 407575246 | 6508556 | 19595671 | 26104227 |
| 93002 | 0                        | 4839278  | 4839278  | 3583016   | 46702880  | 50285896  | 3552490   | 48347506  | 51899996  | 30526   | 3194652  | 3225178  |
| 93301 | 0                        | 0        | 0        | 3437293   | 3267574   | 6704867   | 3437293   | 3267574   | 6704867   | 0       | 0        | 0        |
| 93302 | 2461640                  | 241159   | 2702799  | 2871589   | 4426616   | 7298205   | 3437293   | 3256839   | 6694132   | 1895936 | 1410936  | 3306872  |
| 93303 | 491700                   | 0        | 491700   | 3444852   | 1432986   | 4877838   | 2870484   | 1432986   | 4303470   | 1066068 | 0        | 1066068  |
| 93304 | 2705749                  | 482318   | 3188067  | 2499842   | 7832      | 2507674   | 2030866   | 19838     | 2050704   | 3174725 | 470312   | 3645037  |
| 93305 | 502400                   | 0        | 502400   | 951825    | 0         | 951825    | 951825    | 0         | 951825    | 502400  | 0        | 502400   |
| 93306 | 0                        | 0        | 0        | 0         | 5491395   | 5491395   | 0         | 5491395   | 5491395   | 0       | 0        | 0        |
| 93307 | 0                        | 0        | 0        | 0         | 6065184   | 6065184   | 0         | 5477108   | 5477108   | 0       | 588076   | 588076   |
| 93308 | 0                        | 0        | 0        | 715350    | 834637    | 1549987   | 0         | 834637    | 834637    | 715350  | 0        | 715350   |
| 93309 | 0                        | 2411590  | 2411590  | 715350    | 39160     | 754510    | 715350    | 99190     | 814540    | 0       | 2351560  | 2351560  |
| 93310 | 0                        | 4823180  | 4823180  | 0         | 78320     | 78320     | 0         | 198380    | 198380    | 0       | 4703120  | 4703120  |
| 93506 | 0                        | 0        | 0        | 1956      | 0         | 1956      | 1956      | 0         | 1956      | 0       | 0        | 0        |
| 93507 | 0                        | 0        | 0        | 1956      | 0         | 1956      | 1956      | 0         | 1956      | 0       | 0        | 0        |
| 93801 | 346432                   | 0        | 346432   | 2710642   | 0         | 2710642   | 2533967   | 0         | 2533967   | 523107  | 0        | 523107   |
|       | итого по активу (баланс) |          |          |           |           |           |           |           |           |         |          |          |

|                                                                               |                           |                 |          |           |           |                 |           |           |                 |          |                 |                |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------|----------|-----------|-----------|-----------------|-----------|-----------|-----------------|----------|-----------------|----------------|
|                                                                               | 10431266                  | 28639605        | 39070871 | 151626624 | 351567679 | 503194303       | 147641222 | 347892957 | 495534179       | 14416668 | 32314327        | 46730995       |
| Пассив                                                                        |                           |                 |          |           |           |                 |           |           |                 |          |                 |                |
| 96001                                                                         | 13465194                  | 6262193         | 19727387 | 251379237 | 155783438 | 407162675       | 254283514 | 159250835 | 413534349       | 16369471 | 9729590         | 26099061       |
| 96002                                                                         | 48032                     | 4789317         | 4837349  | 6996219   | 44915525  | 51911744        | 7746273   | 42553522  | 50299795        | 798086   | 2427314         | 3225400        |
| 96301                                                                         | 0                         | 0               | 0        | 837010    | 5844278   | 6681288         | 837010    | 5844278   | 6681288         | 0        | 0               | 0              |
| 96302                                                                         | 244860                    | 2411590         | 2656450  | 837010    | 5798707   | 6635717         | 2005786   | 5268365   | 7274151         | 1413636  | 1881248         | 3294884        |
| 96303                                                                         | 0                         | 482318          | 482318   | 1413636   | 2898597   | 4312233         | 1413636   | 3474481   | 4888117         | 0        | 1058202         | 1058202        |
| 96304                                                                         | 492300                    | 2652749         | 3145049  | 0         | 2127303   | 2127303         | 0         | 2531582   | 2531582         | 492300   | 3057028         | 3549328        |
| 96305                                                                         | 0                         | 482318          | 482318   | 0         | 971897    | 971897          | 0         | 959891    | 959891          | 0        | 470312          | 470312         |
| 96306                                                                         | 0                         | 0               | 0        | 641449    | 4818714   | 5460163         | 641449    | 4818714   | 5460163         | 0        | 0               | 0              |
| 96307                                                                         | 0                         | 0               | 0        | 641449    | 4850366   | 5491815         | 876869    | 4850366   | 5727235         | 235420   | 0               | 235420         |
| 96308                                                                         | 0                         | 0               | 0        | 473350    | 13677     | 487027          | 473350    | 719145    | 1192495         | 0        | 705468          | 705468         |
| 96309                                                                         | 2580000                   | 0               | 2580000  | 0         | 717229    | 717229          | 0         | 717229    | 717229          | 2580000  | 0               | 2580000        |
| 96310                                                                         | 5160000                   | 0               | 5160000  | 0         | 0         | 0               | 0         | 0         | 0               | 5160000  | 0               | 5160000        |
| 96507                                                                         | 0                         | 0               | 0        | 0         | 0         | 0               | 0         | 352479    | 352479          | 0        | 352479          | 352479         |
| 96508                                                                         | 0                         | 0               | 0        | 0         | 357712    | 357712          | 0         | 357712    | 357712          | 0        | 0               | 0              |
| 96801                                                                         | 0                         | 0               | 0        | 2533967   | 0         | 2533967         | 2533967   | 0         | 2533967         | 0        | 0               | 0              |
| 97001                                                                         | 0                         | 0               | 0        | 108       | 6         | 114             | 108       | 447       | 555             | 0        | 441             | 441            |
|                                                                               | итога по пассиву (баланс) |                 |          |           |           |                 |           |           |                 |          |                 |                |
|                                                                               | 21990386                  | 17080485        | 39070871 | 265753435 | 229097449 | 494850884       | 270811962 | 231699046 | 502511008       | 27048913 | 19682082        | 46730995       |
| -----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+----- |                           |                 |          |           |           |                 |           |           |                 |          |                 |                |
| Д. Счета ДЕПО                                                                 |                           |                 |          |           |           |                 |           |           |                 |          |                 |                |
| Актив                                                                         |                           |                 |          |           |           |                 |           |           |                 |          |                 |                |
| 98000                                                                         |                           | 6798.0000       |          |           |           | 275.0000        |           |           | 38.0000         |          |                 | 7035.0000      |
| 98010                                                                         |                           | 1433177358.0839 |          |           |           | 818248115.0000  |           |           | 62278565.0000   |          | 2189146908.0839 |                |
| 98020                                                                         |                           | 0.0000          |          |           |           | 38.0000         |           |           | 38.0000         |          |                 | 0.0000         |
|                                                                               | итога по активу (баланс)  |                 |          |           |           |                 |           |           |                 |          |                 |                |
|                                                                               |                           | 1433184156.0839 |          |           |           | 818248428.0000  |           |           | 62278641.0000   |          | 2189153943.0839 |                |
| Пассив                                                                        |                           |                 |          |           |           |                 |           |           |                 |          |                 |                |
| 98040                                                                         |                           | 551841473.0000  |          |           |           | 880634.0000     |           |           | 9418163.0000    |          |                 | 560379002.0000 |
| 98050                                                                         |                           | 11734542.0000   |          |           |           | 916344755.0000  |           |           | 916294592.0000  |          | 11684379.0000   |                |
| 98053                                                                         |                           | 0.0000          |          |           |           | 84499370.0000   |           |           | 84499370.0000   |          | 0.0000          |                |
| 98055                                                                         |                           | 0.0000          |          |           |           | 13023952.0000   |           |           | 13023952.0000   |          | 0.0000          |                |
| 98060                                                                         |                           | 27982.0000      |          |           |           | 0.0000          |           |           | 0.0000          |          | 27982.0000      |                |
| 98070                                                                         |                           | 869579159.0839  |          |           |           | 209825912.0000  |           |           | 957308333.0000  |          | 1617061580.0839 |                |
| 98090                                                                         |                           | 1000.0000       |          |           |           | 0.0000          |           |           | 0.0000          |          | 1000.0000       |                |
|                                                                               | итога по пассиву (баланс) |                 |          |           |           |                 |           |           |                 |          |                 |                |
|                                                                               |                           | 1433184156.0839 |          |           |           | 1224574623.0000 |           |           | 1980544410.0000 |          | 2189153943.0839 |                |
| -----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+----- |                           |                 |          |           |           |                 |           |           |                 |          |                 |                |

Старший Вице-президент

П.Ю.Голенков

Главный бухгалтер

М.Ю.Чижов

М.П.

Исполнитель С.Е. Ряскова  
Телефон: 540-14-42

| Банковская отчетность      |                                     |                                                      |                                                   |           |
|----------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------|
| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                                      |                                                   |           |
|                            | по ОКПО                             | Основной<br>государственный<br>регистрационный номер | Регистрационный<br>номер (/поряд-<br>ковый номер) | БИК       |
| 45286555000                | 17529124                            | 1027739048204                                        | 2142                                              | 044525562 |

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2008 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)  
ОАО ТрансКредитБанк

Почтовый адрес  
105066 г. Москва ул. Новая Васманная д.37А

Код формы 0409102  
Квартальная  
тыс.руб.

| №<br>п/п | Наименование статей                                                                          | Символы | Суммы    |                                                             | Всего<br>(гр.4 + гр.5) |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|-------------------------------------------------------------|------------------------|
|          |                                                                                              |         | в рублях | в ин.валюте и<br>драг.металлах<br>в рублевом<br>эквиваленте |                        |
| 1        | 2                                                                                            | 3       | 4        | 5                                                           | 6                      |
|          | Глава I. ДОХОДЫ                                                                              |         |          |                                                             |                        |
|          | А. От банковских операций и других сделок                                                    |         |          |                                                             |                        |
|          | Раздел 1. Процентные доходы                                                                  |         |          |                                                             |                        |
|          | 1. По предоставленным кредитам                                                               |         |          |                                                             |                        |
| 1        | Минфину России                                                                               | 11101   | 0        | 0                                                           | 0                      |
| 2        | Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления          | 11102   | 43504    | 0                                                           | 43504                  |
| 3        | Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации                                     | 11103   | 0        | 0                                                           | 0                      |
| 4        | Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления         | 11104   | 0        | 0                                                           | 0                      |
| 5        | Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности                             | 11105   | 0        | 0                                                           | 0                      |
| 6        | Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности                           | 11106   | 43328    | 0                                                           | 43328                  |
| 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   | 25236    | 0                                                           | 25236                  |
| 10       | Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 11110   | 0        | 0                                                           | 0                      |
| 11       | Негосударственным финансовым организациям                                                    | 11111   | 161105   | 11278                                                       | 172383                 |
| 12       | Негосударственным коммерческим организациям                                                  | 11112   | 898535   | 168541                                                      | 1067076                |
| 13       | Негосударственным некоммерческим организациям                                                | 11113   | 2087     | 0                                                           | 2087                   |
| 14       | Индивидуальным предпринимателям                                                              | 11114   | 1215     | 0                                                           | 1215                   |
| 15       | Гражданам (физическим лицам)                                                                 | 11115   | 1265889  | 25904                                                       | 1291793                |
| 16       | Юридическим лицам - нерезидентам                                                             | 11116   | 0        | 13859                                                       | 13859                  |
| 17       | Физическим лицам - нерезидентам                                                              | 11117   | 11       | 29                                                          | 40                     |
| 18       | Кредитным организациям                                                                       | 11118   | 50177    | 6564                                                        | 56741                  |
| 19       | Банкам-нерезидентам                                                                          | 11119   | 6        | 1591                                                        | 1597                   |
|          | Итого по символам 11101-11119                                                                | 0       | 2491093  | 227766                                                      | 2718859                |
|          | 2. По прочим размещенным средствам в:                                                        |         |          |                                                             |                        |
| 1        | Минфине России                                                                               | 11201   | 0        | 0                                                           | 0                      |
| 2        | Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления          | 11202   | 0        | 0                                                           | 0                      |
| 3        | Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации                                     | 11203   | 0        | 0                                                           | 0                      |
| 4        | Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления         | 11204   | 0        | 0                                                           | 0                      |
| 5        | Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности                             | 11205   | 0        | 0                                                           | 0                      |
| 6        | Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности                           | 11206   | 0        | 0                                                           | 0                      |
| 7        | Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности                         | 11207   | 0        | 0                                                           | 0                      |
| 8        | Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности     | 11208   | 0        | 0                                                           | 0                      |
| 9        | Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности   | 11209   | 0        | 0                                                           | 0                      |

|    |                                                                                                 |       |         |        |         |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|--------|---------|
|    | дарственной (кроме федеральной) собственности                                                   |       |         |        |         |
| 10 | Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности    | 11210 | 0       | 0      | 0       |
| 11 | Негосударственных финансовых организациях                                                       | 11211 | 454     | 0      | 454     |
| 12 | Негосударственных коммерческих организациях                                                     | 11212 | 14973   | 0      | 14973   |
| 13 | Негосударственных некоммерческих организациях                                                   | 11213 | 0       | 0      | 0       |
| 14 | Юридических лицах - нерезидентах                                                                | 11214 | 3       | 11835  | 11838   |
| 15 | Кредитных организациях                                                                          | 11215 | 72680   | 0      | 72680   |
| 16 | Банках-нерезидентах                                                                             | 11216 | 0       | 0      | 0       |
| 17 | В Банке России                                                                                  | 11217 | 0       | 0      | 0       |
|    |                                                                                                 |       |         |        |         |
|    | Итого по символам 11201-11217                                                                   | 0     | 88110   | 11835  | 99945   |
|    |                                                                                                 |       |         |        |         |
|    | 3. По денежным средствам на счетах                                                              |       |         |        |         |
| 1  | В Банке России                                                                                  | 11301 | 0       | 0      | 0       |
| 2  | В кредитных организациях                                                                        | 11302 | 440     | 164    | 604     |
| 3  | В банках-нерезидентах                                                                           | 11303 | 0       | 2128   | 2128    |
|    |                                                                                                 |       |         |        |         |
|    | Итого по символам 11301-11303                                                                   | 0     | 440     | 2292   | 2732    |
|    |                                                                                                 |       |         |        |         |
|    | 4. По депозитам размещенным                                                                     |       |         |        |         |
| 1  | В Банке России                                                                                  | 11401 | 5143    | 0      | 5143    |
| 2  | В кредитных организациях                                                                        | 11402 | 0       | 944    | 944     |
| 3  | В банках-нерезидентах                                                                           | 11403 | 0       | 16285  | 16285   |
|    |                                                                                                 |       |         |        |         |
|    | Итого по символам 11401-11403                                                                   | 0     | 5143    | 17229  | 22372   |
|    |                                                                                                 |       |         |        |         |
|    | 5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)                                       |       |         |        |         |
| 1  | Российской Федерации                                                                            | 11501 | 101718  | 0      | 101718  |
| 2  | Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                | 11502 | 42748   | 0      | 42748   |
| 3  | Банка России                                                                                    | 11503 | 0       | 0      | 0       |
| 4  | Кредитных организаций                                                                           | 11504 | 0       | 0      | 0       |
| 5  | Прочие долговые обязательства                                                                   | 11505 | 90405   | 0      | 90405   |
| 6  | Иностранных государств                                                                          | 11506 | 0       | 0      | 0       |
| 7  | Банков-нерезидентов                                                                             | 11507 | 0       | 0      | 0       |
| 8  | Прочие долговые обязательства нерезидентов                                                      | 11508 | 0       | 14329  | 14329   |
|    |                                                                                                 |       |         |        |         |
|    | Итого по символам 11501-11508                                                                   | 0     | 234871  | 14329  | 249200  |
|    |                                                                                                 |       |         |        |         |
|    | 6. По учтенным векселям                                                                         |       |         |        |         |
| 1  | Органов федеральной власти                                                                      | 11601 | 0       | 0      | 0       |
| 2  | Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                 | 11602 | 0       | 0      | 0       |
| 3  | Кредитных организаций                                                                           | 11603 | 0       | 0      | 0       |
| 4  | Векселям прочих резидентов                                                                      | 11604 | 1859    | 0      | 1859    |
| 5  | Органов государственной власти иностранных государств                                           | 11605 | 0       | 0      | 0       |
| 6  | Органов местной власти иностранных государств                                                   | 11606 | 0       | 0      | 0       |
| 7  | Банков-нерезидентов                                                                             | 11607 | 0       | 0      | 0       |
| 8  | Векселям прочих нерезидентов                                                                    | 11608 | 0       | 0      | 0       |
|    |                                                                                                 |       |         |        |         |
|    | Итого по символам 11601-11608                                                                   | 0     | 1859    | 0      | 1859    |
|    |                                                                                                 |       |         |        |         |
|    | Итого по разделу 1                                                                              | 0     | 2821516 | 273451 | 3094967 |
|    |                                                                                                 |       |         |        |         |
|    | Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок                                  |       |         |        |         |
|    | 1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов |       |         |        |         |
| 1  | Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов                                          | 12101 | 34394   | 86     | 34480   |
| 2  | Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание                                             | 12102 | 456709  | 19466  | 476175  |
|    |                                                                                                 |       |         |        |         |
|    | Итого по символам 12101-12102                                                                   | 0     | 491103  | 19552  | 510655  |
|    |                                                                                                 |       |         |        |         |
|    | 2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах                   |       |         |        |         |
| 1  | Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах                      | 12201 | 2273109 | x      | 2273109 |
|    |                                                                                                 |       |         |        |         |
|    | Итого по символу 12201                                                                          | 0     | 2273109 | x      | 2273109 |
|    |                                                                                                 |       |         |        |         |
|    | 3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств                                         |       |         |        |         |
| 1  | Доходы от выдачи банковских гарантий и по-                                                      | 12301 | 11543   | 339    | 11882   |

|   |                                                                                               |       |         |        |         |  |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|--------|---------|--|
|   | ручительство                                                                                  |       |         |        |         |  |
|   | Итого по символу 12301                                                                        | 0     | 11543   | 339    | 11882   |  |
|   | 4. Доходы от проведения других сделок                                                         |       |         |        |         |  |
| 1 | От погашения и реализации приобретенных прав требования                                       | 12401 | 0       | x      | 0       |  |
| 2 | От операций по доверительному управлению имуществом                                           | 12402 | 489     | 0      | 489     |  |
| 3 | От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями                                   | 12403 | 0       | x      | 0       |  |
| 4 | От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 12404 | 456     | 0      | 456     |  |
| 5 | От операций финансовой аренды (лизинга)                                                       | 12405 | 0       | 0      | 0       |  |
| 6 | От оказания консультационных и информационных услуг                                           | 12406 | 2364    | 0      | 2364    |  |
|   | Итого по символам 12401-12406                                                                 | 0     | 3309    | 0      | 3309    |  |
|   | Итого по разделу 2                                                                            | 0     | 2779064 | 19891  | 2798955 |  |
|   | Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)            | 0     | 5600580 | 293342 | 5893922 |  |
|   | Б. Операционные доходы                                                                        |       |         |        |         |  |
|   | Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки     |       |         |        |         |  |
|   | 1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами                                       |       |         |        |         |  |
| 1 | Российской Федерации                                                                          | 13101 | 0       | x      | 0       |  |
| 2 | Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                              | 13102 | 0       | x      | 0       |  |
| 3 | Банка России                                                                                  | 13103 | 0       | x      | 0       |  |
| 4 | Кредитных организаций                                                                         | 13104 | 0       | x      | 0       |  |
| 5 | Прочих ценных бумаг                                                                           | 13105 | 386186  | x      | 386186  |  |
| 6 | Иностранных государств                                                                        | 13106 | 0       | x      | 0       |  |
| 7 | Банков-нерезидентов                                                                           | 13107 | 0       | x      | 0       |  |
| 8 | Прочих ценных бумаг нерезидентов                                                              | 13108 | 0       | x      | 0       |  |
|   | Итого по символам 13101-13108                                                                 | 0     | 386186  |        | 386186  |  |
|   | 2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами                                          |       |         |        |         |  |
| 1 | Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами                                             | 13201 | 0       | 0      | 0       |  |
|   | Итого по символу 13201                                                                        | 0     | 0       | 0      | 0       |  |
|   | Итого по разделу 3                                                                            | 0     | 386186  | 0      | 386186  |  |
|   | Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций                                     |       |         |        |         |  |
|   | 1. Дивиденды от вложений в акции                                                              |       |         |        |         |  |
| 1 | Кредитных организаций                                                                         | 14101 | 0       | 0      | 0       |  |
| 2 | Других организаций                                                                            | 14102 | 146     | 0      | 146     |  |
| 3 | Банков-нерезидентов                                                                           | 14103 | 0       | 0      | 0       |  |
| 4 | Других организаций-нерезидентов                                                               | 14104 | 0       | 18     | 18      |  |
|   | Итого по символам 14101-14104                                                                 | 0     | 146     | 18     | 164     |  |
|   | 2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ                                 |       |         |        |         |  |
| 1 | Кредитных организаций                                                                         | 14201 | 0       | 0      | 0       |  |
| 2 | Других организаций                                                                            | 14202 | 0       | 0      | 0       |  |
| 3 | Банков-нерезидентов                                                                           | 14203 | 0       | 0      | 0       |  |
| 4 | Других организаций-нерезидентов                                                               | 14204 | 0       | 0      | 0       |  |
|   | Итого по символам 14201-14204                                                                 | 0     | 0       | 0      | 0       |  |
|   | 3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)                            |       |         |        |         |  |
| 1 | Кредитных организациях                                                                        | 14301 | 0       | 0      | 0       |  |
| 2 | Банках-нерезидентах                                                                           | 14302 | 0       | 0      | 0       |  |
| 3 | Других организациях                                                                           | 14303 | 0       | 0      | 0       |  |
| 4 | Других организациях-нерезидентах                                                              | 14304 | 0       | 0      | 0       |  |
|   | Итого по символам 14301-14304                                                                 | 0     | 0       | 0      | 0       |  |

|   |                                                                                                                                                                                                      |       |         |       |         |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|-------|---------|
|   | 4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)                                                                                                              |       |         |       |         |
| 1 | Кредитных организациях                                                                                                                                                                               | 14401 | 0       | 0     | 0       |
| 2 | Банках-нерезидентах                                                                                                                                                                                  | 14402 | 0       | 0     | 0       |
| 3 | Других организациях                                                                                                                                                                                  | 14403 | 1074    | 0     | 1074    |
| 4 | Других организациях-нерезидентах                                                                                                                                                                     | 14404 | 0       | 0     | 0       |
|   | Итого по символам 14401-14404                                                                                                                                                                        | 0     | 1074    | 0     | 1074    |
|   | Итого по разделу 4                                                                                                                                                                                   | 0     | 1220    | 18    | 1238    |
|   | Раздел 5. Положительная переоценка                                                                                                                                                                   |       |         |       |         |
|   | 1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов                                                                                                         |       |         |       |         |
| 1 | Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70702)                                                                                     | 15101 | 16085   | x     | 16085   |
| 2 | Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70703)                                                                     | 15102 | 3850188 | x     | 3850188 |
| 3 | Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)                                                                             | 15103 | 0       | x     | 0       |
|   | Итого по символам 15101-15103                                                                                                                                                                        | 0     | 3866273 | x     | 3866273 |
|   | 2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70705): |       |         |       |         |
| 1 | От изменения курса ценной бумаги                                                                                                                                                                     | 15201 | 0       | x     | 0       |
| 2 | От изменения валютного курса                                                                                                                                                                         | 15202 | 1234    | x     | 1234    |
| 3 | От изменения индекса цен                                                                                                                                                                             | 15203 | 0       | x     | 0       |
| 4 | От изменения других переменных                                                                                                                                                                       | 15204 | 0       | x     | 0       |
|   | Итого по символам 15201-15204                                                                                                                                                                        | 0     | 1234    | x     | 1234    |
|   | Итого по разделу 5                                                                                                                                                                                   | 0     | 3867507 | x     | 3867507 |
|   | Раздел 6. Другие операционные доходы                                                                                                                                                                 |       |         |       |         |
|   | 1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок                                                                                                                                               |       |         |       |         |
| 1 | От изменения ставки процента                                                                                                                                                                         | 16101 | 0       | 0     | 0       |
| 2 | От изменения курса ценной бумаги                                                                                                                                                                     | 16102 | 0       | 0     | 0       |
| 3 | От изменения валютного курса                                                                                                                                                                         | 16103 | 289     | 0     | 289     |
| 4 | От изменения индекса цен                                                                                                                                                                             | 16104 | 0       | 0     | 0       |
| 5 | От изменения других переменных                                                                                                                                                                       | 16105 | 0       | 0     | 0       |
|   | Итого по символам 16101-16105                                                                                                                                                                        | 0     | 289     | 0     | 289     |
|   | 2. Комиссионные вознаграждения                                                                                                                                                                       |       |         |       |         |
| 1 | За проведение операций с валютными ценностями                                                                                                                                                        | 16201 | 1500    | 0     | 1500    |
| 2 | От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам                                                                                                                               | 16202 | 49856   | 8058  | 57914   |
| 3 | По другим операциям                                                                                                                                                                                  | 16203 | 88066   | 751   | 88817   |
|   | Итого по символам 16201-16203                                                                                                                                                                        | 0     | 139422  | 8809  | 148231  |
|   | 3. Другие операционные доходы                                                                                                                                                                        |       |         |       |         |
| 1 | От сдачи имущества в аренду                                                                                                                                                                          | 16301 | 3518    | 0     | 3518    |
| 2 | От выбытия (реализации) имущества                                                                                                                                                                    | 16302 | 81      | x     | 81      |
| 3 | От дооценки основных средств после их уценки                                                                                                                                                         | 16303 | 0       | x     | 0       |
| 4 | От передачи активов в доверительное управление                                                                                                                                                       | 16304 | 0       | 0     | 0       |
| 5 | От восстановления сумм резервов на возможные потери                                                                                                                                                  | 16305 | 5245532 | x     | 5245532 |
| 6 | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                           | 16306 | 25771   | 7564  | 33335   |
|   | Итого по символам 16301-16306                                                                                                                                                                        | 0     | 5274902 | 7564  | 5282466 |
|   | Итого по разделу 6                                                                                                                                                                                   | 0     | 5414613 | 16373 | 5430986 |
|   | Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы                                                                                                                                      |       | 9669526 | 16391 | 9685917 |
|   | В. Прочие доходы                                                                                                                                                                                     |       |         |       |         |

|    |                                                                                                |       |          |        |          |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|--------|----------|
|    | Раздел 7. Прочие доходы                                                                        |       |          |        |          |
|    | 1. Штрафы, пени, неустойки                                                                     |       |          |        |          |
| 1  | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств                        | 17101 | 19209    | 388    | 19597    |
| 2  | По другим банковским операциям и сделкам                                                       | 17102 | 1057     | 0      | 1057     |
| 3  | По прочим (хозяйственным) операциям                                                            | 17103 | 5        | 0      | 5        |
|    | Итого по символам 17101-17103                                                                  | 0     | 20271    | 388    | 20659    |
|    | 2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году                                              |       |          |        |          |
| 1  | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств                        | 17201 | 1349     | 47     | 1396     |
| 2  | По другим банковским операциям и сделкам                                                       | 17202 | 2206     | 0      | 2206     |
| 3  | По прочим (хозяйственным) операциям                                                            | 17203 | 231      | 0      | 231      |
|    | Итого по символам 17201-17203                                                                  | 0     | 3786     | 47     | 3833     |
|    | 3. Другие доходы, относимые к прочим                                                           |       |          |        |          |
| 1  | От безвозмездно полученного имущества                                                          | 17301 | 11       | 0      | 11       |
| 2  | Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков | 17302 | 997      | 0      | 997      |
| 3  | От оприходования излишков: материальных ценностей                                              | 17303 | 0        | 0      | 0        |
|    | денежной наличности                                                                            | 17304 | 108      | 0      | 108      |
| 4  | От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности                         | 17305 | 0        | 0      | 0        |
| 5  | Другие доходы                                                                                  | 17306 | 940      | 2      | 942      |
|    | Итого по символам 17301-17306                                                                  | 0     | 2056     | 2      | 2058     |
|    | Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")                                       | 0     | 26113    | 437    | 26550    |
|    | Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)                                                      | 10000 | 15296219 | 310170 | 15606389 |
|    | Глава II. РАСХОДЫ                                                                              |       |          |        |          |
|    | А. По банковским операциям и другим сделкам                                                    |       |          |        |          |
|    | Раздел 1. Процентные расходы                                                                   |       |          |        |          |
|    | 1. По полученным кредитам от:                                                                  |       |          |        |          |
| 1  | Банка России                                                                                   | 21101 | 39783    | 0      | 39783    |
| 2  | Кредитных организаций                                                                          | 21102 | 51505    | 5530   | 57035    |
| 3  | Банков-нерезидентов                                                                            | 21103 | 58340    | 134942 | 193282   |
| 4  | Других кредиторов                                                                              | 21104 | 0        | 0      | 0        |
|    | Итого по символам 21101-21104                                                                  | 0     | 149628   | 140472 | 290100   |
|    | 2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц                       |       |          |        |          |
| 1  | Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности                                | 21201 | 0        | 0      | 0        |
| 2  | Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности                              | 21202 | 942      | 0      | 942      |
| 3  | Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности                            | 21203 | 0        | 0      | 0        |
| 4  | Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности        | 21204 | 0        | 0      | 0        |
| 5  | Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности      | 21205 | 0        | 0      | 0        |
| 6  | Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности    | 21206 | 0        | 0      | 0        |
| 7  | Негосударственных финансовых организаций                                                       | 21207 | 19777    | 0      | 19777    |
| 8  | Негосударственных коммерческих организаций                                                     | 21208 | 35327    | 563    | 35890    |
| 9  | Негосударственных некоммерческих организаций                                                   | 21209 | 3756     | 0      | 3756     |
| 10 | Кредитных организаций                                                                          | 21210 | 0        | 0      | 0        |
| 11 | Банков-нерезидентов                                                                            | 21211 | 0        | 0      | 0        |
| 12 | Индивидуальных предпринимателей                                                                | 21212 | 0        | 0      | 0        |
| 13 | Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов                                                   | 21213 | 0        | 0      | 0        |
| 14 | Юридических лиц-нерезидентов                                                                   | 21214 | 0        | 0      | 0        |
|    | Итого по символам 21201-21214                                                                  | 0     | 59802    | 563    | 60365    |
|    | 3. По депозитам юридических лиц                                                                |       |          |        |          |
| 1  | Минфина России                                                                                 | 21301 | 0        | 0      | 0        |
| 2  | Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления            | 21302 | 0        | 0      | 0        |
| 3  | Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации                                       | 21303 | 0        | 0      | 0        |

|                               |                                                                                             |       |        |        |        |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------|--------|--------|
|                               | кой Федерации                                                                               |       |        |        |        |
| 4                             | Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления        | 21304 | 0      | 0      | 0      |
| 5                             | Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности                             | 21305 | 0      | 0      | 0      |
| 6                             | Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности                           | 21306 | 4055   | 0      | 4055   |
| 7                             | Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности                         | 21307 | 0      | 0      | 0      |
| 8                             | Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности     | 21308 | 100    | 0      | 100    |
| 9                             | Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности   | 21309 | 11     | 0      | 11     |
| 10                            | Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 21310 | 0      | 0      | 0      |
| 11                            | Негосударственных финансовых организаций                                                    | 21311 | 221550 | 2398   | 223948 |
| 12                            | Негосударственных коммерческих организаций                                                  | 21312 | 231377 | 1534   | 232911 |
| 13                            | Негосударственных некоммерческих организаций                                                | 21313 | 25360  | 0      | 25360  |
| 14                            | Юридических лиц - нерезидентов                                                              | 21314 | 0      | 0      | 0      |
| 15                            | Кредитных организаций                                                                       | 21315 | 0      | 0      | 0      |
| 16                            | Банков-нерезидентов                                                                         | 21316 | 0      | 0      | 0      |
| 17                            | Банка России                                                                                | 21317 | 0      | 0      | 0      |
| Итого по символам 21301-21317 |                                                                                             | 0     | 482453 | 3932   | 486385 |
|                               |                                                                                             |       |        |        |        |
|                               | 4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц                                         |       |        |        |        |
| 1                             | Минфина России                                                                              | 21401 | 0      | 0      | 0      |
| 2                             | Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления         | 21402 | 0      | 0      | 0      |
| 3                             | Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации                                    | 21403 | 0      | 0      | 0      |
| 4                             | Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления        | 21404 | 0      | 0      | 0      |
| 5                             | Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности                             | 21405 | 0      | 0      | 0      |
| 6                             | Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности                           | 21406 | 0      | 0      | 0      |
| 7                             | Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности                         | 21407 | 0      | 0      | 0      |
| 8                             | Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности     | 21408 | 0      | 0      | 0      |
| 9                             | Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности   | 21409 | 0      | 0      | 0      |
| 10                            | Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности | 21410 | 0      | 0      | 0      |
| 11                            | Негосударственных финансовых организаций                                                    | 21411 | 0      | 0      | 0      |
| 12                            | Негосударственных коммерческих организаций                                                  | 21412 | 0      | 0      | 0      |
| 13                            | Негосударственных некоммерческих организаций                                                | 21413 | 0      | 0      | 0      |
| 14                            | Юридических лиц - нерезидентов                                                              | 21414 | 0      | 170109 | 170109 |
| 15                            | Кредитных организаций                                                                       | 21415 | 2000   | 0      | 2000   |
| 16                            | Банков-нерезидентов                                                                         | 21416 | 0      | 0      | 0      |
| 17                            | Банка России                                                                                | 21417 | 4093   | 0      | 4093   |
| Итого по символам 21401-21417 |                                                                                             | 0     | 6093   | 170109 | 176202 |
|                               |                                                                                             |       |        |        |        |
|                               | 5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц                     |       |        |        |        |
| 1                             | Граждан Российской Федерации                                                                | 21501 | 0      | 0      | 0      |
| 2                             | Нерезидентов                                                                                | 21502 | 0      | 0      | 0      |
| Итого по символам 21501-21502 |                                                                                             | 0     | 0      | 0      | 0      |
|                               |                                                                                             |       |        |        |        |
|                               | 6. По депозитам клиентов - физических лиц                                                   |       |        |        |        |
| 1                             | Граждан Российской Федерации                                                                | 21601 | 126775 | 12236  | 139011 |
| 2                             | Нерезидентов                                                                                | 21602 | 776    | 121    | 897    |
| Итого по символам 21601-21602 |                                                                                             | 0     | 127551 | 12357  | 139908 |
|                               |                                                                                             |       |        |        |        |
|                               | 7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц                               |       |        |        |        |
| 1                             | Граждан Российской Федерации                                                                | 21701 | 0      | 0      | 0      |
| 2                             | Нерезидентов                                                                                | 21702 | 0      | 0      | 0      |
| Итого по символам 21701-21702 |                                                                                             | 0     | 0      | 0      | 0      |
|                               |                                                                                             |       |        |        |        |
|                               | 8. По выпущенным долговым обязательствам                                                    |       |        |        |        |
| 1                             | По облигациям                                                                               | 21801 | 108930 | 0      | 108930 |
| 2                             | По депозитным сертификатам                                                                  | 21802 | 0      | 0      | 0      |
| 3                             | По сберегательным сертификатам                                                              | 21803 | 0      | 0      | 0      |
| 4                             | По векселям                                                                                 | 21804 | 89432  | 185    | 89617  |

|   |                                                                                                                                                                                                       |       |         |        |         |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|--------|---------|
|   | Итого по символам 21801-21804                                                                                                                                                                         | 0     | 198362  | 185    | 198547  |
|   | Итого по разделу 1                                                                                                                                                                                    | 0     | 1023889 | 327618 | 1351507 |
|   | Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам                                                                                                                                     |       |         |        |         |
|   | 1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах                                                                                                                        |       |         |        |         |
| 1 | Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах                                                                                                                           | 22101 | 2523539 | x      | 2523539 |
|   | Итого по символу 22101                                                                                                                                                                                | 0     | 2523539 | x      | 2523539 |
|   | 2. Расходы по проведению других сделок                                                                                                                                                                |       |         |        |         |
| 1 | Погашению и реализации приобретенных прав требования                                                                                                                                                  | 22201 | 0       | x      | 0       |
| 2 | Доверительному управлению имуществом                                                                                                                                                                  | 22202 | 0       | 0      | 0       |
| 3 | Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями                                                                                                                                             | 22203 | 0       | x      | 0       |
|   | Итого по символам 22201-22203                                                                                                                                                                         | 0     | 0       | 0      | 0       |
|   | Итого по разделу 2                                                                                                                                                                                    | 0     | 2523539 | 0      | 2523539 |
|   | Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)                                                                                                                   | 0     | 3547428 | 327618 | 3875046 |
|   | Б. Операционные расходы                                                                                                                                                                               |       |         |        |         |
|   | Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки                                                                                                                       |       |         |        |         |
|   | 1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами                                                                                                                                             |       |         |        |         |
| 1 | Российской Федерации                                                                                                                                                                                  | 23101 | 3557    | x      | 3557    |
| 2 | Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                                                                                                                      | 23102 | 242     | x      | 242     |
| 3 | Банка России                                                                                                                                                                                          | 23103 | 0       | x      | 0       |
| 4 | Кредитных организаций                                                                                                                                                                                 | 23104 | 19482   | x      | 19482   |
| 5 | Прочих ценных бумаг                                                                                                                                                                                   | 23105 | 367327  | x      | 367327  |
| 6 | Иностранного государства                                                                                                                                                                              | 23106 | 0       | x      | 0       |
| 7 | Банков-нерезидентов                                                                                                                                                                                   | 23107 | 0       | x      | 0       |
| 8 | Прочих ценных бумаг нерезидентов                                                                                                                                                                      | 23108 | 0       | x      | 0       |
| 9 | Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)                             | 23109 | 0       | 0      | 0       |
|   | Итого по символам 23101-23109                                                                                                                                                                         | 0     | 390608  | 0      | 390608  |
|   | 2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами                                                                                                                                                |       |         |        |         |
| 1 | Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами                                                                                                                                                   | 23201 | 7188    | 0      | 7188    |
|   | Итого по символу 23201                                                                                                                                                                                | 0     | 7188    | 0      | 7188    |
|   | Итого по разделу 3                                                                                                                                                                                    | 0     | 397796  | 0      | 397796  |
|   | Раздел 4. Отрицательная переоценка                                                                                                                                                                    |       |         |        |         |
|   | 1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов                                                                                                          |       |         |        |         |
| 1 | Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70707)                                                                                      | 24101 | 164532  | x      | 164532  |
| 2 | Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70708)                                                                      | 24102 | 3292510 | x      | 3292510 |
| 3 | Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70709)                                                                              | 24103 | 0       | x      | 0       |
|   | Итого по символам 24101-24103                                                                                                                                                                         | 0     | 3457042 | x      | 3457042 |
|   | 2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70710): |       |         |        |         |

|   |                                                                                                                                           |       |         |       |         |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|-------|---------|
| 1 | От изменения курса ценной бумаги                                                                                                          | 24201 | 0       | x     | 0       |
| 2 | От изменения валютного курса                                                                                                              | 24202 | 1031    | x     | 1031    |
| 3 | От изменения индекса цен                                                                                                                  | 24203 | 0       | x     | 0       |
| 4 | От изменения других переменных                                                                                                            | 24204 | 0       | x     | 0       |
|   |                                                                                                                                           |       |         |       |         |
|   | Итого по символам 24201-24204                                                                                                             | 0     | 1031    | x     | 1031    |
|   |                                                                                                                                           |       |         |       |         |
|   | Итого по разделу 4                                                                                                                        | 0     | 3458073 | x     | 3458073 |
|   |                                                                                                                                           |       |         |       |         |
|   | Раздел 5. Другие операционные расходы                                                                                                     |       |         |       |         |
|   | 1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам                                                                                  |       |         |       |         |
| 1 | от изменения ставки процента                                                                                                              | 25101 | 0       | 0     | 0       |
| 2 | от изменения курса ценной бумаги                                                                                                          | 25102 | 0       | 0     | 0       |
| 3 | от изменения валютного курса                                                                                                              | 25103 | 7       | 0     | 7       |
| 4 | от изменения индекса цен                                                                                                                  | 25104 | 0       | 0     | 0       |
| 5 | от изменения других переменных                                                                                                            | 25105 | 0       | 0     | 0       |
|   |                                                                                                                                           |       |         |       |         |
|   | Итого по символам 25101-25105                                                                                                             | 0     | 7       | 0     | 7       |
|   |                                                                                                                                           |       |         |       |         |
|   | 2. Комиссионные сборы                                                                                                                     |       |         |       |         |
| 1 | За проведение операций с валютными ценностями                                                                                             | 25201 | 1065    | 0     | 1065    |
| 2 | За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов                                                                             | 25202 | 5853    | 726   | 6579    |
| 3 | За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем                                                      | 25203 | 37387   | 8663  | 46050   |
| 4 | За полученные гарантии и поручительства                                                                                                   | 25204 | 0       | 677   | 677     |
| 5 | За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам                                                                    | 25205 | 2136    | 923   | 3059    |
| 6 | По другим операциям                                                                                                                       | 25206 | 4698    | 18889 | 23587   |
|   |                                                                                                                                           |       |         |       |         |
|   | Итого по символам 25201-25206                                                                                                             | 0     | 51139   | 29878 | 81017   |
|   |                                                                                                                                           |       |         |       |         |
|   | 3. Другие операционные расходы                                                                                                            |       |         |       |         |
| 1 | От передачи активов в доверительное управление                                                                                            | 25301 | 0       | 0     | 0       |
| 2 | Отчисления в резервы на возможные потери                                                                                                  | 25302 | 5893860 | x     | 5893860 |
| 3 | Прочие операционные расходы                                                                                                               | 25303 | 21603   | 20522 | 42125   |
|   |                                                                                                                                           |       |         |       |         |
|   | Итого по символам 25301-25303                                                                                                             | 0     | 5915463 | 20522 | 5935985 |
|   |                                                                                                                                           |       |         |       |         |
|   | Итого по разделу 5                                                                                                                        | 0     | 5966609 | 50400 | 6017009 |
|   |                                                                                                                                           |       |         |       |         |
|   | Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации                                                            |       |         |       |         |
|   | 1. Расходы на содержание персонала                                                                                                        |       |         |       |         |
| 1 | Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации                                                                                     | 26101 | 641353  | 0     | 641353  |
| 2 | Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | 26102 | 132108  | 0     | 132108  |
| 3 | Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)                                                              | 26103 | 0       | 0     | 0       |
| 4 | Другие расходы на содержание персонала                                                                                                    | 26104 | 20512   | 0     | 20512   |
|   |                                                                                                                                           |       |         |       |         |
|   | Итого по символам 26101-26104                                                                                                             | 0     | 793973  | 0     | 793973  |
|   |                                                                                                                                           |       |         |       |         |
|   | 2. Амортизация                                                                                                                            |       |         |       |         |
| 1 | По основным средствам                                                                                                                     | 26201 | 58867   | x     | 58867   |
| 2 | По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)                                                                            | 26202 | 0       | x     | 0       |
| 3 | По нематериальным активам                                                                                                                 | 26203 | 169     | x     | 169     |
|   |                                                                                                                                           |       |         |       |         |
|   | Итого по символам 26201-26203                                                                                                             | 0     | 59036   | x     | 59036   |
|   |                                                                                                                                           |       |         |       |         |
|   | 3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием                                                              |       |         |       |         |
| 1 | Расходы по ремонту основных средств и другого имущества                                                                                   | 26301 | 20661   | 0     | 20661   |
| 2 | Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)                                                 | 26302 | 21491   | 0     | 21491   |
| 3 | Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу                                                                     | 26303 | 179521  | 0     | 179521  |
| 4 | Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности                                                                       | 26304 | 13109   | 4     | 13113   |
| 5 | По списанию стоимости материальных запасов                                                                                                | 26305 | 27351   | x     | 27351   |
| 6 | По уценке основных средств                                                                                                                | 26306 | 0       | x     | 0       |
| 7 | По выбытию (реализации) имущества                                                                                                         | 26307 | 28      | x     | 28      |
|   |                                                                                                                                           |       |         |       |         |
|   | Итого по символам 26301-26307                                                                                                             | 0     | 262161  | 4     | 262165  |

|    |                                                                                                                                                                                      |       |          |       |          |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|-------|----------|
|    | 4. Организационные и управленческие расходы                                                                                                                                          |       |          |       |          |
| 1  | Подготовка и переподготовка кадров                                                                                                                                                   | 26401 | 430      | 0     | 430      |
| 2  | Служебные командировки                                                                                                                                                               | 26402 | 5913     | 623   | 6536     |
| 3  | Охрана                                                                                                                                                                               | 26403 | 42290    | 0     | 42290    |
| 4  | Реклама                                                                                                                                                                              | 26404 | 19167    | 187   | 19354    |
| 5  | Представительские расходы                                                                                                                                                            | 26405 | 781      | 15    | 796      |
| 6  | Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем                                                                                                                           | 26406 | 18360    | 3897  | 22257    |
| 7  | Судебные и арбитражные издержки                                                                                                                                                      | 26407 | 334      | 0     | 334      |
| 8  | Аудит                                                                                                                                                                                | 26408 | 1217     | 0     | 1217     |
| 9  | Публикация отчетности                                                                                                                                                                | 26409 | 0        | 0     | 0        |
| 10 | Страхование                                                                                                                                                                          | 26410 | 25452    | 0     | 25452    |
| 11 | Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации                                                                                         | 26411 | 89396    | 708   | 90104    |
| 12 | Другие организационные и управленческие расходы                                                                                                                                      | 26412 | 35706    | 707   | 36413    |
|    |                                                                                                                                                                                      |       |          |       |          |
|    | Итого по символам 26401-26412                                                                                                                                                        | 0     | 239046   | 6137  | 245183   |
|    |                                                                                                                                                                                      |       |          |       |          |
|    | Итого по разделу 6                                                                                                                                                                   | 0     | 1354216  | 6141  | 1360357  |
|    |                                                                                                                                                                                      |       |          |       |          |
|    | Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)                                                                                                                    | 0     | 11176694 | 56541 | 11233235 |
|    |                                                                                                                                                                                      |       |          |       |          |
|    | В. Прочие расходы                                                                                                                                                                    |       |          |       |          |
|    | Раздел 7. Прочие расходы                                                                                                                                                             |       |          |       |          |
|    | 1. Штрафы, пени, неустойки                                                                                                                                                           |       |          |       |          |
| 1  | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств                                                                                                              | 27101 | 28       | 0     | 28       |
| 2  | По другим банковским операциям и сделкам                                                                                                                                             | 27102 | 0        | 0     | 0        |
| 3  | По прочим (хозяйственным) операциям                                                                                                                                                  | 27103 | 4188     | 0     | 4188     |
|    |                                                                                                                                                                                      |       |          |       |          |
|    | Итого по символам 27101-27103                                                                                                                                                        | 0     | 4216     | 0     | 4216     |
|    |                                                                                                                                                                                      |       |          |       |          |
|    | 2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году                                                                                                                                   |       |          |       |          |
| 1  | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств                                                                                                              | 27201 | 296      | 0     | 296      |
| 2  | По другим банковским операциям и сделкам                                                                                                                                             | 27202 | 3056     | 0     | 3056     |
| 3  | По прочим (хозяйственным) операциям                                                                                                                                                  | 27203 | 385      | 0     | 385      |
|    |                                                                                                                                                                                      |       |          |       |          |
|    | Итого по символам 27201-27203                                                                                                                                                        | 0     | 3737     | 0     | 3737     |
|    |                                                                                                                                                                                      |       |          |       |          |
|    | 3. Другие расходы, относимые к прочим                                                                                                                                                |       |          |       |          |
| 1  | Платежи в возмещение причиненных убытков                                                                                                                                             | 27301 | 1        | 0     | 1        |
| 2  | От списания недостач материальных ценностей                                                                                                                                          | 27302 | 0        | 0     | 0        |
| 3  | От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам                                                                                          | 27303 | 102      | 0     | 102      |
| 4  | От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности                                                                                                           | 27304 | 0        | 0     | 0        |
| 5  | Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы                                                                                                                          | 27305 | 2174     | 0     | 2174     |
| 6  | Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий                                            | 27306 | 529      | 0     | 529      |
| 7  | Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности                                                                                           | 27307 | 0        | 0     | 0        |
| 8  | Другие расходы                                                                                                                                                                       | 27308 | 570      | 0     | 570      |
|    |                                                                                                                                                                                      |       |          |       |          |
|    | Итого по символам 27301-27308                                                                                                                                                        | 0     | 3376     | 0     | 3376     |
|    |                                                                                                                                                                                      |       |          |       |          |
|    | Итого по разделу 7                                                                                                                                                                   | 0     | 11329    | 0     | 11329    |
|    |                                                                                                                                                                                      |       |          |       |          |
|    | Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)                                                                                                                               | 0     | 11329    | 0     | 11329    |
|    |                                                                                                                                                                                      |       |          |       |          |
|    | Раздел 8. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке                                                                          |       |          |       |          |
|    | 1. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке                                                                                 |       |          |       |          |
| 1  | Суммы, списанные со счета № 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражается в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета-со счетом 70502) | 28101 | 0        | x     | 0        |
|    |                                                                                                                                                                                      |       |          |       |          |
|    | Итого по символу 28101                                                                                                                                                               | 0     | 0        | x     | 0        |

|                                              |       |          |        |          |
|----------------------------------------------|-------|----------|--------|----------|
| Итого по разделу 8                           | 0     | 0        | x      | 0        |
| Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)  | 20000 | 14735451 | 384159 | 15119610 |
| III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ                    |       |          |        |          |
| Итого результат по отчету                    |       |          |        |          |
| 1. Прибыль (символ 10000 минус символ 20000) | 33001 | 560768   | 0      | 486779   |
| 2. Убыток (символ 20000 минус символ 10000)  | 33002 | 0        | 73989  | 0        |

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

|                                                                                      |       |         |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|
| а) прибыль                                                                           | 31005 | 0       |
| б) убыток                                                                            | 32005 | 681737  |
| 2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью | 31003 | 29      |
| 3. Сумма полученной ими прибыли                                                      | 31004 | 1193563 |
| 4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками | 32003 | 4       |
| 5. Сумма допущенного ими убытка                                                      | 32004 | 25047   |

Старший Вице-президент

П.Ю. Голенков

Главный бухгалтер

М. Ю. Чижов

М.П.

Исполнитель С.Е.Ряскова  
Телефон: 540-14-42

## **Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк»**

---

Введена в действие

Приказом от 29 декабря 2007 г. № П-646

**УТВЕРЖДАЮ**

**Президент Открытого Акционерного Общества  
«ТрансКредитБанк»**

\_\_\_\_\_ **С. Н. Пушкин**

***Учетная политика***  
***Открытого Акционерного Общества***  
***«ТрансКредитБанк»***  
***на 2008 финансовый год***

***Москва 2007 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 НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ И РЕЗЕРВНОГО ФОНДА
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 2008 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 26 марта 2007г. № 302-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;

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

- преемственности, то есть остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств;

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

### 3. ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

3.1. Финансовый год Банка начинается 1 января 2008 года и завершается 31 декабря 2008 года.

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

3.2. Все доходы и расходы текущего отчетного года отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления» то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

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

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. *Общие критерии признания доходов в бухгалтерском учете.*

**Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:**

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

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

3.5. *В бухгалтерском учете процентные доходы по:*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.7. *Признание в бухгалтерском учете получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами (договорами лизинга).*

При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Сумма НДС относится на счет № 60309 «НДС полученный» в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли арендная плата сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

**3.8. Признание в бухгалтерском учете процентных доходов от операций:**

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

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

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

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

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

**3.9. Признание в бухгалтерском учете процентных доходов от операций:**

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

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

**3.10. Дата признания доходов от конверсионных операций.**

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

- дата поставки;
- дата получения.

**3.11. Дата признания доходов от участия в уставных капиталах других организаций** в виде причитающихся дивидендов – дата фактического поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

**3.12. Для комиссионных вознаграждений за услуги предоставления доступа к Продукту дистанционного банковского обслуживания клиентов Банка – физических лиц и сотрудников Банка с использованием Интернет - портала датой признания дохода является:**

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

Для комиссионных вознаграждений за услуги по получению справок путем направления SMS – сообщений датой признания доходов является:

- первый рабочий день месяца.

**3.13. 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 – датой признания дохода является *дата оказания услуги*, предусмотренная тарифами Банка либо *последний рабочий день месяца*.

**3.14. Для комиссий по операциям инкассации, пересчета денежных средств, хранения ценностей, доходов от депозитарного обслуживания – датой признания дохода является дата расчетов определенная условиями договоров.**

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

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

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

- в виде комиссий за совершение транзакций держателями карт (поттранзакционные комиссии в соответствии с тарифами банка) - рабочий день являющийся датой формирования процессинговой компанией ЗАО «ТрансКредитКарт» реестра транзакции или, в случае, если дата формирования приходится на нерабочий день, то – первый рабочий день следующий за датой формирования реестра транзакций;
- в виде комиссий за совершение транзакций держателями карт (портранзакционные комиссии в соответствии с тарифами банка) – рабочий день являющийся датой получения Банком реестра транзакций от других процессинговых компаний;
- в виде комиссий за ведение счета – дата первого поступления на счет клиента денежных средств в необходимом размере;
- в виде комиссий, получаемых от платежных систем за совершение транзакций держателями карт (поттранзакционные комиссии в соответствии с тарифами платежных систем) – дата получения 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 расчетов, определенная условиями договоров;
- в виде прочих комиссий (доходов), полученных от платежных систем – дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов;
- в виде комиссий, полученных от вендоров – дата подписания двусторонних актов выполненных работ (услуг);
- в виде комиссий по договору с ОАО «РЖД» по интернет - платежам – дата расчетов, определенная условиями договора;

- в виде комиссий по операциям эквайринга в соответствии с договорами, заключенными с предприятиями торговли/услуг – рабочий день являющийся датой формирования процессинговой компанией реестра транзакции или, в случае, если дата формирования приходится на нерабочий день, то – первый рабочий день следующий за датой формирования реестра транзакций;
- в виде комиссий за предоставление справок о движении средств по счету путем направления SMS сообщений – дата удержания комиссии в соответствии с тарифами Банка.

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

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

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

3.20. 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).

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

3.22. За обработку платежных документов клиента по зачислению денежных средств на лицевые счета сотрудников, согласно «Договоров на обслуживание «Организации» по выплате заработной платы и других социальных выплат» - датой признания доходов является *дата оказания услуги* в соответствии с договором.

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

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

3.25. *Критерии признания расходов.*

*Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- для комиссий за совершение транзакций по картам (потранзакционные комиссии в соответствии с тарифами банка):  
рабочий день являющийся датой формирования процессинговой компанией реестра транзакции; в случае, если дата формирования приходится на нерабочий день, то – первый рабочий день следующий за датой формирования реестра транзакций;
- дата получения клирингового отчета – для комиссий, удерживаемых платежными системами (потранзакционные комиссии в соответствии с тарифами платежных систем, прочие комиссии, взимаемые платежными системами на основании счетов, инвойсов и т.д.);
- в виде комиссий, уплаченных банкам – агентам – дата расчетов, определенная условиями договоров.

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

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

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

- 3.33. *Налоги и сборы* отражаются не позднее сроков, установленных налоговым законодательством для их уплаты.
- 3.34. *Командировочные и представительские расходы* отражаются на дату утверждения авансового отчета.
- 3.35. *Судебные и арбитражные издержки* отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу при наличии соответствующей записи в Решении суда).
- 3.36. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы и расходы в суммах, присужденных судом или признанных должником *в день присуждения* (вступления решения суда в законную силу) или *признания*.
- 3.37. Доходы и расходы от безвозмездно полученных основных средств, нематериальных активов, материальных запасов отражаются в бухгалтерском учете на дату перехода права собственности.
- 3.38. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца либо на дату фактического поступления денежных средств. По договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.
- 3.39. Доходы и расходы от операций погашения или реализации прав требования осуществляется и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.
- 3.40. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в бухгалтерском учете за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.
- 3.41. Нижеперечисленные доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):
- от списания обязательств и активов (требований), в том числе неустраиваемой кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
  - от оприходования излишков и списания недостач;
  - расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные);
  - расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы;
  - другие доходы и расходы.
- 3.42. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте и ценных бумаг осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.
- 3.43. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам либо расчетов с валютными и фондовыми биржами.
- 3.44. Доходы и расходы от операций, связанных с восстановлением резервов на возможные потери определяются в соответствии с нормативными актами Банка России.
- 3.45. Доходы и расходы от операций доверительного управления.
- Вознаграждение (комиссия) учредителем управления Банку, связанных с осуществлением доверительного управления признаются доходом Банка. Датой признания указанных доходов признается дата составления документов, служащих основанием для произведения расчетов, в соответствии с условиями Договора, 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.
- 3.46. По векселям, погашение которых признается проблемным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете в день фактического погашения векселя.
- По векселям, погашение которых признается определенным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе.
- 3.47. Для целей бухгалтерского учета и отчетности по ценным бумагам причитающиеся доходы считаются полученными, а расходы понесенными, доходы и расходы отражаются в момент перехода прав собственности. В случае предварительной оплаты предстоящих расходов они считаются произведенными в момент получения подтверждающих документов об оказании услуг или выполнения работ.
- Общие положения раздела:*
- 3.48. 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.
- 3.49. 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.

3.50. 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.

В первый рабочий день нового года после закрытия баланса Головного банка за последний рабочий день прошлого 2007 года остатки со счетов № 70301 или № 70401 переносятся соответственно на счета № 70302 «Прибыль предшествующих лет» или № 70402 «Убытки предшествующих лет».

3.51. *Порядок формирования и ведение финансового результата в течение 2008 года:*

Головной банк и филиалы в течение 2008 финансового года ведут учет доходов и расходов от проведения операций нарастающим итогом. Для выведения единого финансового результата по Банку в целом в первый рабочий день нового отчетного года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года в головном банке.

Головной Банк и его филиалы в течение 2008 года ведут учет финансового результата на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по видам доходов и расходов от проведения операций нарастающим итогом. На балансе Головного Банка в первый рабочий день нового года до закрытия баланса за последний рабочий день прошлого года открываются соответствующие лицевые счета по видам доходов и расходов для головного банка и для каждого филиала по счету № 707. После закрытия баланса за последний рабочий день прошлого года в первый рабочий день нового года все остатки со счетов № 706 переносятся с использованием счетов межфилиальных расчетов № 30301 и №30302 на соответствующие счета по счету № 707 «Финансовый результат прошлого года».

На дату составления годового консолидированного бухгалтерского отчета в целом по Банку все счета доходов и расходов со счета № 707 закрываются с отнесением их остатков на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» или на счет № 70802 «Убыток прошлого года».

Отчет «О прибылях и убытках» составляется головным банком и филиалами ежеквартально и самостоятельно представляются в территориальные управления ЦБ РФ. Одновременно отчет «О прибылях и убытках» филиалами представляется в Головной Банк.

3.52. Подтверждение остатков на клиентских, корреспондентских доро-, 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.

3.53. 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.

3.54. *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 70606 К-т счета клиента, а при невозможности ее исполнения: Д-т 70606 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 № 70606 (символ отчетности 27308);
- по расходам путем восстановления ошибочного провода со счета доходов № 70601 (символ отчетности 17306).

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

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

3.55. 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.

3.56. 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».

3.57. 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.

*Порядок перехода на метод начисления в бухгалтерском учете.*

В связи с вступлением в силу с 1 января 2008 года Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007г. № 302-П с целью перехода на метод начисления в течение января 2008 года в балансе банка отражаются все расходы и доходы, относящиеся к 2007 году.

Основанием для отнесения затрат на расходы, связанные с хозяйственной деятельностью являются акты выполненных работ и счета фактуры, датированные 2007 годом, но полученные в течение января 2008 года.

Доходы и расходы отражаются, относящиеся к 2007 году как операции СПОД, независимо от их размера следующими бухгалтерскими проводками:

|                                                                                                                                                                                                                                   | Вид операции | В головном офисе |       | В филиалах |    |                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|-------|------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                   |              | Дт               | Кт    | Дт         | Кт |                                                                                                                                                                                                         |
| Отражение неуплаченных сумм, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2008 года на основании 2-х стороннего акта о выполнении работ (оказании услуг) без НДС | СПОД         | 70302            | 60311 |            |    | В головном офисе в разрезе лицевых счетов поставщиков                                                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                                                                                                   | СПОД         | 70302            | 60311 |            |    | Для каждого филиала в балансе головного офиса открывается сводный лицевой счет 60311 по которому сводной проводкой производится отражение неуплаченных сумм согласно представленного филиалом регистра. |

Одновременно с отражением начисленных расходов филиалов в качестве СПОД производится передача, отраженной по сводному счету 60311 кредиторской задолженности на лицевые счета поставщиков в балансе филиалов:

|                                                                                                                                                                                                                                   | В головном офисе              |       | В филиалах |                                    | Основание                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------|------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                   | Дт                            | Кт    | Дт         | Кт                                 |                                                                                                                                        |
| Отражение неуплаченных сумм, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2008 года на основании 2-х стороннего акта о выполнении работ (оказании услуг) без НДС | 60311<br>Сводный лицевой счет | 30301 | 30302      | 60311<br>Лицевые счета поставщиков | Аналитический регистр налогового учета №1-Р «Начисленные расходы, подлежащие включению в налогооблагаемую базу»                        |
|                                                                                                                                                                                                                                   |                               |       |            |                                    | Аналитический регистр налогового учета №1-Рв «Начисленные расходы, подлежащие включению в налогооблагаемую базу»                       |
|                                                                                                                                                                                                                                   |                               |       |            |                                    | Аналитический регистр налогового учета №1-Р(ПР) «Начисленные внереализационные расходы, подлежащие включению в налогооблагаемую базу»  |
|                                                                                                                                                                                                                                   |                               |       |            |                                    | Аналитический регистр налогового учета №1-Рв(ПР) «Начисленные внереализационные расходы, подлежащие включению в налогооблагаемую базу» |
|                                                                                                                                                                                                                                   |                               |       |            |                                    | Сводный регистр налогового учета №6-РС «Штрафы, пени, неустойки, уплаченные и начисленные»                                             |

В целях формирования полной суммы кредиторской задолженности перед поставщиками одновременно с её начислением в доходы банка, на лицевых счетах поставщиков следует произвести начисление сумм НДС, отнесение на расходы, которого производится только после его уплаты. Для раздельного учета сумм НДС, уплаченного и начисленного в балансе открыть отдельный лицевой счет для учета сумм НДС, исчисленного по методу начисления.

В ниже приведенной таблице приведен порядок отражения всех бухгалтерских операций, связанных с расчетами с поставщиками по методу начисления, который следует применять в последний рабочий день каждого квартала.

|                                                                                                                                                                                                                                           | Корреспонденция счетов |       | Основание                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------|--------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                           | Дт                     | Кт    |                                            |
| Отражение неуплаченных сумм, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к текущему отчетному периоду (кварталу) на основании 2-х стороннего акта о выполнении работ (оказании услуг) без НДС | 70606                  | 60311 | Акты об оказании услуг и выполнении работ. |

|                                                                                                                                |                             |                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Отражение сумм НДС, от стоимости оказанных услуг или выполненных работ, подлежащих уплате                                      | 60310<br>«НДС, начисленный» | 60311                       | Акты об оказании услуг и выполнении работ, а также счета-фактуры если они представлены.                                                                                                                                                                                                                                         |
| Отражение расчетов с поставщиками как произведенная предоплата, так и окончательные расчеты за товары и услуги.                | 60312                       | 30102                       | Договора, счета, накладные и акты об оказании услуг и выполнении работ.                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Зачет кредиторской задолженности.                                                                                              | 60311                       | 60312                       | В случае наличия предоплаты до момента отражения начисленных расходов зачет производится в два этапа.<br>1- после отражения кредиторской задолженности по счету 60311 производится зачет на сумму имеющейся предоплаты.<br>2 – после окончательного расчета производится зачет на сумму, оставшейся кредиторской задолженности. |
| Отнесение на расходы суммы НДС, уплаченного после проведения окончательного расчета за оказанные услуги или выполненные работы | 70606<br>символ 26411       | 60310<br>«НДС, начисленный» | НДС, уплаченный за оказанные услуги и выполненные работы, ранее учтенные как начисленные, относится на расходы текущего периода после завершения расчетов.                                                                                                                                                                      |

В случае если по условиям договоров размер доходов или расходов определен в инвалюте, дебиторская или кредиторская задолженность учтенная на балансе определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (далее НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований или обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки). Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование или обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты. Т. е. кредиторская задолженность, отраженная по счету 60311, по условиям договора подлежащая оплате в рублях путем пересчета сумм в условных единицах по согласованному курсу, переоценивается установленным порядком с отнесением на доходы и расходы разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (далее НВПИ).

В случае, если по условиям договоров на поставку материальных ценностей, выполняемых работ и оказываемых услуг стоимость определена в иностранной валюте или в условных единицах и предусмотрена оплата в рублях путем пересчета сумм в иностранной валюте или в условных единицах **по согласованному курсу**, кредиторская задолженность по оплате на дату принятия материальных ценностей к учету или отнесения на расходы стоимости работ определяется **также по согласованному курсу**. В данном случае, если условиями договора, предусмотрена частичная предоплата **по согласованному курсу**, переоценка кредиторской задолженности не производится.

|                                       | Корреспонденция счетов |                       | Основание |
|---------------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------|
|                                       | Дт                     | Кт                    |           |
| Переоценка дебиторской задолженности  | 70610<br>Символ 24202  | 60312                 |           |
|                                       | 60312                  | 70605<br>Символ 15202 |           |
| Переоценка кредиторской задолженности | 70610<br>Символ 24202  | 60311                 |           |
|                                       | 60311                  | 70605<br>Символ 15202 |           |

*Расчеты с клиентами по оплате услуг, оказанных банком подлежат отражению следующим образом:*

В течение января 2008 года в балансе должны быть отражены все доходы, относящиеся к 2007 году.

Основанием для отражения доходов от оказанных банком услуг являются договора о расчетно-кассовом обслуживании, договора об оказании услуг (инкассация, пересчет денежных средств, хранение), договора об оказании услуг по системе Холдинг-банк и установленные банком тарифы, на основании которых производится расчет дохода от оказываемых услуг. Т.е. в течение января 2008 года необходимо отразить на балансе банка все доходы, относящиеся к 2007 году. Документы, полученные позже, не смогут быть учтены при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль за 2007 год, и будут учитываться как расходы, не учитываемые при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Доходы и расходы отражаются как операции СПОД, независимо от их размера следующими бухгалтерскими проводками:

|                                                                                                                                                                                                                                   | Вид операции | В головном офисе                 |       | В филиалах |    |                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------|-------|------------|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                   |              | Дт                               | Кт    | Дт         | Кт |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Отражение неуплаченных сумм, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2008 года на основании 2-х стороннего акта о выполнении работ (оказании услуг) без НДС | СПОД         | 47423                            | 70302 |            |    | В головном офисе в разрезе лицевых счетов клиентов. *)<br><br>Для каждого филиала в балансе головного офиса открывается сводный лицевой счет 47423, по которому сводной проводкой производится отражение сумм дохода, относящегося к 2007 году согласно |
|                                                                                                                                                                                                                                   | СПОД         | 47423<br>Сводный<br>Лицевой счет | 70302 |            |    |                                                                                                                                                                                                                                                         |

|  |  |  |  |  |  |                                    |
|--|--|--|--|--|--|------------------------------------|
|  |  |  |  |  |  | представленных филиалом регистров. |
|--|--|--|--|--|--|------------------------------------|

Одновременно с отражением начисленных доходов филиалов в качестве СПОД производится передача отраженной по сводному счету 47423 дебиторской задолженности на лицевые счета клиентов в балансе филиалов.

|                                                                                                                                                                                                                                   | В головном офисе                 |       | В филиалах |                                    | Основание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------|------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                   | Дт                               | Кт    | Дт         | Кт                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Отражение неуплаченных сумм, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2008 года на основании 2-х стороннего акта о выполнении работ (оказании услуг) без НДС | 47423<br>Сводный<br>лицевой счет | 30301 | 30302      | 47423<br>Лицевые счета<br>клиентов | <p>Аналитический регистр налогового учета №1-Р «Начисленные расходы, подлежащие включению в налогооблагаемую базу»</p> <p>Аналитический регистр налогового учета №1-Рв «Начисленные расходы, подлежащие включению в налогооблагаемую базу»</p> <p>Аналитический регистр налогового учета №1-Р(ПР) «Начисленные внереализационные расходы, подлежащие включению в налогооблагаемую базу»</p> <p>Аналитический регистр налогового учета №1-Рв(ПР) «Начисленные внереализационные расходы, подлежащие включению в налогооблагаемую базу»</p> <p>Сводный регистр налогового учета №6-РС «Штрафы, пени, неустойки, уплаченные и начисленные»</p> |

В целях формирования полной суммы дебиторской задолженности перед Банком одновременно с её начислением в доходы банка, на лицевых счетах поставщиков следует произвести начисление сумм НДС, отнесение на расходы, которого производится только после его уплаты. Для раздельного учета сумм НДС, начисленного, но не полученного в балансе открыть отдельный лицевой счет для учета сумм НДС, исчисленного по методу начисления.

\*) **Лицевые счета по балансовому счету 47423 открываются в разрезе Клиента по видам операций:**

- Комиссия за РКО (01)
- Комиссия за инкассацию с НДС (02)
- Комиссия за пересчет без НДС (03)
- Комиссии за РКО, облагаемые НДС (Холдинг-Банк, справки Аудиторам) (04)

| Состав лицевого счета                  | 20 цифр            |
|----------------------------------------|--------------------|
| <b>Номер балансового счета (47423)</b> | <b>1-5 цифры</b>   |
| Код валюты                             | <b>6-8 цифры</b>   |
| Ключ                                   | <b>9 цифра</b>     |
| Номер филиала                          | <b>10-11 цифры</b> |
| <b>Признак операции</b>                | <b>14-15 цифры</b> |
| <b>Порядковый номер клиента (XXXX)</b> | <b>17-20 цифры</b> |

Пример:

47423 810 К 00 00 04 0 XXXX - «Требования по уплате комиссий за предоставление информации по системе «Холдинг-Банк»

В ниже приведенной таблице приведен порядок отражения взимания комиссий с клиентов банка (юридических лиц)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                        | Корреспонденция счетов                         |       |                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                        | Дт                                             | Кт    | Основание                                                                                                                                                                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                        | Комиссии без НДС                               |       |                                                                                                                                                                                                            |
| Удержание комиссий за оказанные услуги согласно тарифов Банка или договоров                                                                                                                                                                                                                                                     | Расчетный счет клиента | 70601                                          |       | проводка оформляется <b>мемориальным ордером</b> на сумму комиссии<br><i>Пример назначения платежа: «Удержана комиссия за исполнение платежных документов (20 шт.) за 26.11.07 согласно тарифам Банка»</i> |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                        | <b>При отсутствии средств на счете Клиента</b> |       |                                                                                                                                                                                                            |
| <i>Для ДИТ комиссии за РКО из модулей должны отражаться во внутрибанковских документах, а не в Журнале проводок, для последующего автоматической постановки в К2 и автоматизации нижеуказанных проводок. При этом должны создаваться документы в фиктивном состоянии при невозможности списания /отсутствии денег у Клиента</i> |                        |                                                |       |                                                                                                                                                                                                            |
| Отражение задолженности за оказанные услуги согласно тарифов Банка или договоров                                                                                                                                                                                                                                                |                        | 47423                                          | 70601 | <i>Пример назначения платежа: «Требование банка по уплате комиссии за исполнение платежных документов (20 шт.) за 26.11.07 »</i>                                                                           |
| Постановка на учет мемориального ордера на взыскание денежных средств                                                                                                                                                                                                                                                           |                        | 90902                                          | 99999 | В связи с отсутствием денежных средств на счете клиента                                                                                                                                                    |

|                                                                                                                             |                                              |                                              |                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                             |                                              |                                              | мемориальный ордер помещается в Картотеку №2                                                                                                                      |
| <b>С момента образования дебиторской задолженности следует создать резерв на возможные потери в соответствии с Порядком</b> |                                              |                                              |                                                                                                                                                                   |
| Создание РВП от суммы образовавшейся дебиторской задолженности                                                              | 70606<br>символ                              | 47425                                        | Резерв создается с момента образования дебиторской задолженности                                                                                                  |
| <b>Погашение дебиторской задолженности</b>                                                                                  |                                              |                                              |                                                                                                                                                                   |
| Погашение дебиторской задолженности                                                                                         | Расчетный счет клиента                       | 47423                                        | <i>при автоматическом формировании м.о. необходимо откорректировать счет по кредиту, в именно счет 70601 поменять на 47423, так как в К2 будет находиться м.о</i> |
| Списание с учета мемориального ордера на взыскание денежных средств в связи с его оплатой                                   | 99999                                        | 90902                                        |                                                                                                                                                                   |
| Списание на доходы РВП                                                                                                      | 47425                                        | 70601                                        | Восстановление резерва на доходы производится при условии погашения дебиторской задолженности.                                                                    |
| <b>Комиссии с НДС</b>                                                                                                       |                                              |                                              |                                                                                                                                                                   |
| Поступление денежных средств за оказанные услуги с учетом НДС согласно тарифов Банка или договоров                          | Расчетный счет клиента                       | 60322                                        | При наличии средств на счете Клиента комиссии с НДС взимаются на лицевые счета, открываемые по балансовому счету 60322 по видам операций.                         |
| Отражение дохода, полученного за оказанные услуги                                                                           | 60322                                        | 70601                                        | На сумму дохода без НДС                                                                                                                                           |
| Отражение НДС, полученного от суммы дохода за оказанные услуги                                                              | 60322                                        | 60309<br>«НДС полученный»                    | На сумму НДС                                                                                                                                                      |
| <b>При отсутствии средств на счете Клиента</b>                                                                              |                                              |                                              |                                                                                                                                                                   |
| Отражение задолженности по уплате за оказанные услуги согласно тарифов Банка или договоров                                  | 47423                                        | 70601                                        | <i>Пример назначения платежа: «Требование банка по уплате комиссии за предоставление информации по системе «Холдинг-Банк» без учета НДС</i>                       |
| Отражение задолженности по уплате НДС от суммы комиссии за оказанные услуги                                                 | 47423                                        | 60309<br>«НДС, начисленный но не полученный» | <i>Пример назначения платежа: «Требование банка по уплате НДС от суммы комиссии за предоставление информации по системе «Холдинг-Банк»</i>                        |
| Постановка на учет мемориального ордера на взыскание денежных средств                                                       | 90902                                        | 99999                                        | В связи с отсутствием денежных средств на счете клиента мемориальный ордер помещается в Картотеку №2                                                              |
| <b>С момента образования дебиторской задолженности следует создать резерв на возможные потери в соответствии с Порядком</b> |                                              |                                              |                                                                                                                                                                   |
| Создание РВП от суммы образовавшейся дебиторской задолженности                                                              | 70606<br>символ                              | 47425                                        | Резерв создается с момента образования дебиторской задолженности                                                                                                  |
| <b>Погашение дебиторской задолженности</b>                                                                                  |                                              |                                              |                                                                                                                                                                   |
| Поступление денежных средств в оплату оказанных услуг                                                                       | Расчетный счет клиента                       | 60322                                        | <i>при автоматическом формировании м.о. необходимо откорректировать счет по кредиту, в именно счет 47423 поменять на 60322, так как в К2 будет находиться м.о</i> |
| Погашение дебиторской задолженности                                                                                         | 60322                                        | 47423                                        |                                                                                                                                                                   |
| Отражение по назначению полученной суммы НДС                                                                                | 60309<br>«НДС, начисленный но не полученный» | 60309<br>«НДС полученный»                    |                                                                                                                                                                   |
| Списание на доходы РВП                                                                                                      | 47425                                        | 70601                                        | Восстановление резерва на доходы производится при условии погашения дебиторской задолженности.                                                                    |
| Списание с учета мемориального ордера на взыскание денежных средств в связи с его оплатой                                   | 99999                                        | 90902                                        |                                                                                                                                                                   |

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

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

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

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

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

**Учет операций по Банковским картам**

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

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

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

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

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

Для осуществления расчетов с платежными системами в соответствии с установленными платежными системами правилами проведения клиринга и расчетов Банк использует счет № 30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием Банковских карт» или № 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием Банковских карт».

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

Дт 40817 «Счета физических лиц»; 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов»; 40802 «Индивидуальные предприниматели»; 405-407 – счета юридических лиц в зависимости от форм собственности;

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

Бухгалтерский учет операция с использованием карт осуществляется в соответствии Положения Банка России № 302-П и «Порядком отражения в бухгалтерском учете операция с использованием карт».

Для осуществления расчетов с использованием карт Банк предоставляет клиентам – физическим лицам кредит в виде овердрафт. Банк эмитирует кредитные карты. Предоставление денежных средств для расчетов по операциям, совершенным с использованием кредитных карт, осуществляется Банком посредством зачисления указанных денежных средств на счета, открытые для осуществления расчетов с использованием карт. Конкретные условия предоставления денежных средств, порядок возврата, начисления и уплаты процентов по указанным денежным средствам определяются условиями заключенных с клиентами договоров. Документальным подтверждением предоставления кредита является реестр платежей. Учет кредитных линий осуществляется на счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «Овердрафт» и под лимит задолженности». Учет предоставленных физическим лицам-резидентам кредитов в виде овердрафт осуществляется на счетах 45509 «Кредит, предоставленный физическим лицам при недостатке средств на депозитном счете «овердрафт»». Учет предоставленных физическим лицам-нерезидентам кредитов в виде овердрафт осуществляется на счетах 45708 «Кредит, предоставленный физическим лицам - нерезидентам при недостатке средств на депозитном счете «овердрафт»».

Учет, хранение, выдача и уничтожение персонализированных и неперсонализированных пластиковых карт и Пин-конвертов осуществляется согласно Положения Банка России № 302-П и «Инструкции по организации движения и учету банковских карт и ПИН-конвертов в ТКБ».

#### **4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ.**

4.1. Налоговый период начинается 01 января 2008 года и завершается 31 декабря 2008 года.

4.2. Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные документы;
- бухгалтерские регистры;
- аналитические регистры налогового учета;
- сводные налоговые регистры;
- расчет налоговой базы – налоговая декларация.

4.3. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

4.4. Исправление ошибок в регистрах налогового учета производится путем составления уточненного регистра или составления пояснительной записки с обоснованием вносимых исправлений в налоговый регистр, которые подтверждаются подписью лица, имеющего право на внесение исправлений с указанием даты.

При хранении регистров налогового учета обеспечивается их защита от несанкционированных исправлений.

4.5. Решение о внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения Банк может вносить при изменении применяемых методов учета и принимает их с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

4.6. В случае если Банком выполняются новые виды деятельности, в учетной политике для целей налогообложения должны быть определены принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.

4.7. Содержание данных учета в целях налогообложения (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной в соответствии со статьей 102 Налогового Кодекса РФ.

4.8. В соответствии со статьей 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 (поттранзакционные комиссии в соответствии с тарифами банка) - рабочий день являющийся датой формирования процессинговой компанией ЗАО «ТрансКредитКарт» реестра транзакции или, в случае, если дата формирования приходится на нерабочий день, то – первый рабочий день следующий за датой формирования реестра транзакций;
- в виде комиссий за совершение транзакций держателями карт (поттранзакционные комиссии в соответствии с тарифами Банка) – рабочий день являющийся датой получения Банком реестра транзакций от других процессинговых компаний;
- в виде комиссий за ведение счета – дата первого поступления на счет клиента денежных средств в необходимом размере;
- в виде комиссий, получаемых от платежных систем за совершение транзакций держателями карт (поттранзакционные комиссии в соответствии с тарифами платежных систем) – дата получения 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 – последний рабочий день месяца;
- в виде прочих комиссий (доходов), полученных от платежных систем – дата предъявления документов, служащих основанием для произведения расчетов;
- в виде комиссий, полученных от вендоров – дата подписания двусторонних актов выполненных работ (услуг);
- в виде комиссий по договору с ОАО «РЖД» по интернет-платежам – дата расчетов, определенная условиями договора;
- в виде комиссий по операциям эквайринга в соответствии с договорами, заключенными с предприятиями торговли/услуг – рабочий день являющийся датой формирования процессинговой компанией реестра транзакции или, в случае, если дата формирования приходится на нерабочий день, то – первый рабочий день следующий за датой формирования реестра транзакций;
- в виде комиссий за предоставление справок о движении средств по счету путем направления SMS сообщений – дата удержания комиссии в соответствии с тарифами Банка.

Для комиссионных сборов за услуги по корреспондентским отношениям, доходов по расчетно-кассовому обслуживанию, открытию счетов Банком-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).

Для доходов за оказание услуг по депозитарным договорам:

- Пятый рабочий день каждого месяца - по юридическим лицам;
- Пятый рабочий день каждого квартала - по физическим лицам.

Дата доходов за оказание посреднических услуг по договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам (кроме депозитарных) – дата оказания услуги (выставления счета) или дата подписания акта приема-передачи услуг (в соответствии с договором).

#### 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 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 получения 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 долговых обязательств:*

**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.**

$$РСЦ = (H - C) \times t / (t + t_{ост}) + C$$

где РСЦ - справедливая расчетная цена, H – номинал ценной бумаги, C – стоимость покупки ценной бумаги, t – срок, прошедший с момента приобретения бумаги, в днях,  
t<sub>ост</sub> – 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 нарастающих процентов (дисконта) на конец отчетного (налогового) периода по собственным векселям Банка с оговоркой «по предъявлению, 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, 290, 291 налогового Кодекса Российской Федерации).**

Срочные сделки без поставки базисного актива в целях налогового учета признаются операциями с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС). Налогообложение таких сделок осуществляется в порядке, предусмотренном статьями 301 – 305 Налогового Кодекса Российской Федерации и в соответствии с Порядком ведения налогового учета в Банке.

Сделки в виде валютно-процентного СВОП (а) с поставкой базисного актива Банк учитывает как сделки с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС).

### 5. БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ.

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

квартала или года, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий период, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества Банка в текущую аренду устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, учитывается как доходы будущих периодов, за исключением сумм НДС, содержащихся в арендной плате. Налог относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступил платеж, независимо от того, зачислена ли плата сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

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.

В соответствии с пунктом 2 статьи 271 Налогового Кодекса РФ по доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов

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

По мере наступления отчетных периодов, относящиеся к ним расходы, подлежат равномерному ежемесячному списанию на основании выставленных счетов-фактур, актов выполненных работ или внутренних документов (служебных записок, распоряжений), подтверждающих выполнение работ, оказание услуг.

5.4. Расходы для налогового учета по хозяйственным и другим операциям, относящимся к будущим отчетным периодам, по которым были произведены в текущем отчетном периоде авансовые платежи учитываются в сумме средств, подлежащих отнесению на расходы при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся (статья 331 НК РФ).

#### 5.5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ.

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

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу до полного отнесения этих сумм на счета № 70601 и № 70606. Временной интервал определяется исходя из условий заключенных договоров, то есть месяц, квартал, год. Не позднее последнего рабочего дня месяца, квартала или года, сумма доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий период, относятся на счета по учету доходов и расходов.

### 6. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ.

6.1. Согласно п. 37 ГОСТ 16.487-83 «Делопроизводство и архивное дело» под документооборотом понимается - движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки. Основанием для записей на счетах бухгалтерского учета и в регистрах налогового отчета являются первичные документы, изготовленные как на бумажных, так и на электронных машинных носителях. При совершении бухгалтерских операций на программных средствах должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

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

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

6.3. Документальное оформление банковских операций осуществляется документами в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России. В случае отсутствия в установленных законодательством РФ нормативных правовых актах необходимых форм документов, Банком применяются документы, утвержденные отдельными Приказами и Распоряжениями по Банку. 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 2008 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» (версия 2.6), утвержденной Приказом № П-027 от 29.01.2007г.)

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 26 марта 2007г. № 302-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»;
- 705 «Результаты деятельности»;
- 706 «Финансовый результат текущего года»;
- 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»;

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

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

Выписки 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. Формирование и хранение печатных форм дубликатов выписок по счетам – юридических лиц – клиентов Банка обеспечивается в электронном виде.

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 № 70601 «Доходы» по символу 17304 «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 № 70606 символ 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам») 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. Аналитический учет по балансовым счетам № 60322 и № 60323 ведется по видам валют и в разрезе каждого банкомата.

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

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

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

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

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

7.7. При выявлении *недостачи* денежных средств у кассира суммы по распискам и другим документам, не проведенным по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не принимаются. Вся выявленная недостача денежных средств списывается в расход по кассе с отнесением на лицевой счет кассира, у которого выявлена недостача: Д-т 60308 К-т 20202 (на сумму выявленной недостачи). Сумма недостачи, выявленной в результате проведенной ревизии, числится на лицевом счете кассира до момента возмещения им указанной суммы: Д-т 20202 К-т 60308 (на сумму погашенной недостачи).

7.8. Если в результате проведенной ревизии выявлены *излишки*, то они приходяются в кассу с отнесением на доходы банка и возврату из кассы не подлежат: Д-т 20202 К-т 70601 («Доходы» символ – 17304 «Оприходование излишков денежной наличности, материальных ценностей») - на сумму выявленного излишка).

7.9. Кассовые документы за последние 12 месяцев хранятся централизованно в хранилище под ответственностью заведующих кассами, остальные в архиве Банка или филиала.

## 8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

8.1. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением требований валютного законодательства РФ. Порядок совершения операций с иностранной валютой в Банке осуществляется в соответствии с положениями и требованиями «Положения о бухгалтерском учете конверсионных операций в ОАО «ТрансКредитБанк».

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

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

- Доходы/расходы от купли – продажи наличной иностранной валюты;
- Доходы/расходы от купли – продажи безналичной иностранной валюты;
- Доходы/расходы в инвалюте по форвардным операциям;
- Доходы/расходы в инвалюте от проведения сделок СВОП.

8.6. 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.).

8.7. Взаимный зачет требований и обязательств по срочным сделкам, учитываемых на лицевых счетах балансовых счетов № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» осуществляются путем корреспонденции этих счетов между собой (по каждому виду валюты отдельно).

## 9. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ГАРАНТИЙ, АККРЕДИТИВОВ 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 к 4-й и 5-й категории качества, начисленные проценты отражаются на соответствующих внебалансовых счетах.

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

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

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

Установленные в соответствии с условиями кредитных договоров 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 авала не указана, то аваль учитывается в сумме номинала векселя и процентов, рассчитанных исходя из срока обращения векселя.

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

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 максимального 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 № 91418 в разрезе клиентов, реестров приобретенных прав требования.

Если должник окажется неплатежеспособным, в этом случае финансовый агент (Банк) может применить процедуру регресса – право осуществить обратную переуступку денежного требования клиенту. При этом с клиента востребуется сумма первоначального (авансового) платежа (кредита по факторингу) и проценты за пользование этим кредитом. Если право требования будет реализовано по цене превышающей его балансовую стоимость, то налог на добавленную стоимость удерживается в соответствии со статьей 155 Налогового Кодекса РФ с суммы превышения доходов от переуступки права требования над расходами по его приобретению. Сумма, отнесенная в кредит балансового счета № 70601, 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 каждом отдельном 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» № 302-П, «Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в РФ» № 44 от 25 июля 1996г., утвержденными Приказом Банка России № 02-259 от 25 июля 1996г., Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 года № 36, НК РФ, «Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами в ОАО «ТрансКредитБанк», иными внутренними функционально-технологическими документами Банка и другими нормативными актами.

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

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

11.1.2. Если ценные бумаги не допущены к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (далее – биржа), либо в течение всего текущего календарного месяца средневзвешенная цена биржей не рассчитывалась, ТСС ценных бумаг признается равной расчетной цене, раскрываемой информационной системой «Рейтер» (Reuters) по состоянию на 17,00 московского времени текущего рабочего дня.

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

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

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

Департамент учета операций на денежном и финансовом рынках на ежедневной основе предоставляет в ДПОУР список долговых ценных бумаг, ТСС которых не может быть определена в порядке, установленном в пунктах 11.1.1., 11.1.2..

При вынесении решения о величине вложений в долговые ценные бумаги, ТСС по которым определяется в соответствии с настоящим подпунктом, указывается ТСС, рассчитанная на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия соответствующего решения.

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

- ТСС паев паевых инвестиционных фондов признается равной расчетной стоимости инвестиционных паев, опубликованной на официальных сайтах управляющих компаний.

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

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

- Ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Ценных бумаг, «имеющихся в наличии для перепродажи»;
- Обязательств по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих привлеченных средств;
- Требований по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих размещенных средств;
- Ценных бумаг, полученных без первоначального признания и отраженных на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»,

в соответствии с требованиями Банка России и МСФО.

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

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

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

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

Аналитический учет ценных бумаг, приобретенных (переданных) по операциям, совершаемым на возвратной основе, ведется по каждому контрагенту, с которым заключаются сделки в разрезе выпусков<sup>1</sup>. При этом должно быть обеспечено получение информации в разрезе каждой сделки (договора).

Аналитический учет ценных бумаг, переданных в качестве дополнительного обеспечения ведется в разрезе выпусков ценных бумаг по каждой сделке (договору) с контрагентом<sup>2</sup>.

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

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

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

**11.6.1. Классификация сделок.**

Банк классифицирует в качестве сделок РЕПО сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа), по которым в результате перехода прав собственности на ценные бумаги выгоды и риски владения ценными бумагами не переходят к Покупателю, а остаются у первоначального Продавца.

Сделки купли-продажи с обязательством обратной продажи (выкупа), не удовлетворяющие установленным в настоящем подпункте условиям, не признаются сделками РЕПО и учитываются как сделки купли-продажи.

**11.6.2. Обязательные условия сделок РЕПО:**

- a) Сделки по продаже (покупке) ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) эквивалентных ценных бумаг (вторая часть сделки РЕПО) через установленный условиями такой сделки срок (срок РЕПО) по определенной условиями такой сделки цене (цене обратной покупки). Продавец ценных бумаг по первой части сделки РЕПО (далее – первоначальный Продавец) является покупателем ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. Покупатель ценных бумаг по первой части сделки РЕПО (далее – первоначальный Покупатель) является продавцом ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. Обе Стороны по сделке (сделкам) имеют обязательство по исполнению обратного выкупа (продажи) ценных бумаг.

Сделки могут быть оформлены как одним договором, описывающим условия обеих частей РЕПО, так и двумя взаимно направленными договорами. При этом из условий договора, оформляющего вторую часть операции РЕПО, должно следовать, что права и обязательства по нему возникают только в случае исполнения обязательств по договору, являющемуся первой частью операции РЕПО. В этом случае для взаимосвязанности второй договор должен содержать ссылку на реквизиты первого договора.

- b) Цена обратного выкупа/продажи определяется с использованием суммы РЕПО (суммы денежных средств переданных/полученных при исполнении первой части сделки РЕПО), ставки РЕПО (процентной ставки за пользование денежными средствами или ценными бумагами, определяемой по согласованию Сторон), срока сделки РЕПО (период времени в календарных днях между датой исполнения первой части РЕПО и датой исполнения второй части РЕПО), а также, если это устанавливается в условиях сделки, с учетом выплат эмитента по ценным бумагам. Цена обратного выкупа по сделке РЕПО может быть зафиксирована при заключении сделки или в условиях сделки РЕПО должен быть определен порядок ее определения по указанным выше параметрам. По условиям сделки при ее заключении цена обратного выкупа/продажи не может определяться, как справедливая (рыночная) стоимость подлежащих выкупу/продаже ценных бумаг на определенную дату.

- c) Срок сделки РЕПО определяется как период времени в календарных днях между датой исполнения первой части РЕПО и датой исполнения второй части РЕПО.

Срок сделки РЕПО не может превышать: 1 год.

При этом сделки РЕПО могут заключаться:

- с фиксированным сроком,
- с исполнением второй части по требованию одной из сторон (при соблюдении условия о неизменности ставки РЕПО),
- с возможностью досрочного исполнения или пролонгации (при соблюдении условия о неизменности ставки РЕПО).

Указанный срок в 1 год для исполнения второй части РЕПО исчисляется от даты исполнения первой части РЕПО вне зависимости от наличия пролонгаций.

Сделки с возможностью исполнения по требованию одной из сторон, первоначально классифицированные как сделка РЕПО, но не исполненные, по истечении 1 года с даты исполнения первой части РЕПО должны быть переклассифицированы как сделки купли-продажи ценных бумаг.

- d) Порядок расчетов между Сторонами по выплатам эмитента по ценным бумагам, переданным по сделке РЕПО, в период действия сделки РЕПО, в том числе, если дата исполнения второй части сделки РЕПО находится между датой составления списка владельцев для получения выплаты по ценным бумагам и датой фактической выплаты, определяется по договоренности Сторон и осуществляется посредством:

<sup>1</sup> До внедрения ПК – аналитический учет ведется в разрезе выпусков

<sup>2</sup> До внедрения ПК – аналитический учет ведется в разрезе выпусков.

- определения цены обратной покупки при заключении Сторонами сделки РЕПО с учетом суммы денежных средств, подлежащих выплате эмитентом (РЕПО (НФА), (ISMA)- сделки «покупки/обратной продажи»);
- внесения в дату выплаты эмитентом денежных средств изменений в условия действующей сделки РЕПО в части изменения цены обратной покупки с учетом суммы денежных средств, выплаченных эмитентом (сделка РЕПО продолжает действовать с учетом внесенных изменений) (РЕПО (НФА), (ГЦБ ММВБ), (ФС ММВБ));
- незамедлительной (в разумный срок либо в срок, определенный по соглашению сторон) выплаты Первоначальным покупателем Первоначальному продавцу суммы, соответствующей полученным от эмитента денежным средствам, либо осуществление Первоначальным покупателем действий по распоряжению этими денежными средствами в соответствии с поручением Первоначального продавца (РЕПО (НФА) – «сделки РЕПО»).

#### 11.6.3. Необязательные (дополнительные) условия сделок РЕПО.

- a) Условиями сделок РЕПО может быть предусмотрена:
  - Возможность досрочного исполнения второй части сделки РЕПО;
  - Возможность исполнения второй части сделки РЕПО по требованию одной из сторон;
  - Возможность перезаключения сделки РЕПО (продлонгация), реализуемая посредством исполнения обязательств по второй части сделки РЕПО и одновременного заключения новой сделки РЕПО, с прекращением обязательств по денежным средствам зачетом встречных однородных требований по старой и новой сделкам РЕПО и осуществлением расчетов по результатам проведенного зачета (далее - перезаключение сделки РЕПО).
- b) Условиями сделок РЕПО может быть предусмотрен следующий порядок урегулирования взаимных требований и обязательств Сторон по сделке (сделкам) в случае, если соотношение между справедливой (рыночной) стоимостью ценных бумаг по сделке РЕПО, и суммой задолженности по денежным средствам (включая начисленные проценты) отклоняется в период действия сделки РЕПО свыше установленной Сторонами величины:
  - o урегулирование взаимных требований и обязательств Сторон по каждой сделке РЕПО путем дополнительной передачи либо возврата ценных бумаг или денежных средств по данной сделке РЕПО путем:
    - внесения изменений в условия действующей сделки РЕПО в части установления более ранней даты исполнения обязательств по второй части и одновременного заключения новой сделки РЕПО, дата исполнения первой части которой совпадает с датой исполнения второй части измененной сделки РЕПО, с прекращением обязательств по денежным средствам зачетом встречных однородных требований и осуществлением расчетов по результатам проведенного зачета (далее - перезаключение сделки РЕПО с изменением первоначальной сделки) (РЕПО (НФА), (ISMA));
    - частичного досрочного исполнения одной из Сторон своих обязательств по второй части сделки РЕПО с одновременным внесением изменений в условия этой сделки (далее – компенсационный взнос на условиях предоплаты/предоплаты). При этом сделка РЕПО продолжает действовать с учетом внесенных изменений (РЕПО (НФА), (ГЦБ ММВБ), (ФС ММВБ));
  - o урегулирование требований и обязательств Сторон по сделке РЕПО, совокупности действующих сделок РЕПО, заключенных этими Сторонами, путем дополнительной передачи либо возврата ценных бумаг или денежных средств по совокупности указанных сделок. Дополнительная передача денежных средств осуществляется на условиях срочности, возвратности и платности. При дополнительной передаче ценных бумаг выгодоприобретателем по данным ценным бумагам остается Сторона, их передавшая (далее – компенсационный взнос на условиях дополнительного обеспечения или маржа) (РЕПО (НФА)).
    - Условиями сделок РЕПО может быть предусмотрена:
      - замена Сторонами ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по отдельной сделке РЕПО, которая может быть реализована по договоренности Сторон посредством - перезаключения сделки РЕПО с исполнением обязательств по измененной и новой сделкам РЕПО с проведением расчетов в полном объеме. (РЕПО (НФА), (ISMA)).
      - замены Сторонами ценных бумаг, переданных в целях урегулирования требований и обязательств Сторон по совокупности действующих сделок РЕПО, заключенных этими Сторонами, которая может быть реализована путем внесения изменения в действующую сделку РЕПО (сделка РЕПО продолжает действовать с учетом внесенных изменений) (РЕПО (НФА), (ISMA)).
      - Дополнительная передача ценных бумаг или денежных средств по совокупности действующих сделок РЕПО, заключенных между Сторонами, а также замена ценных бумаг, ранее переданных Сторонами в целях урегулирования требований и обязательств по совокупности действующих сделок РЕПО, заключенных этими Сторонами, осуществляется на основании Соглашения посредством совершения самостоятельных сделок, заключенных в соответствии с законодательством и обычаями делового оборота. Соглашение может предусматривать различные юридические формы сделок для совершения указанных операций. Выбор юридической формы сделки в каждом конкретном случае осуществляется по договоренности Сторон

#### 11.6.4. Классификация сделок РЕПО.

- a) Сделки РЕПО классифицируются как *сделки по предоставлению/привлечению денежных средств, обеспеченных переходом права собственности на ценные бумаги* (далее – *сделки РЕПО по предоставлению/привлечению денежных средств*), если в соответствии с экономической сущностью сделки Сторона 1 (Первоначальный покупатель) предоставляет Стороне 2 (Первоначальному продавцу) денежные средства на условиях срочности, возвратности и платности, а Сторона 2 передает Стороне 1 ценные бумаги в качестве обеспечения своих обязательств по возврату привлеченных денежных средств и уплате процентов (первая часть сделки РЕПО).  
 Стоимость покупки/продажи ценных бумаг по таким сделкам РЕПО по 2-ой части РЕПО определяется с учетом дохода первоначального Покупателя за предоставление в пользование денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности по определенным условиям сделки срок по согласованной ставке РЕПО. Согласно условиям отдельных сделок РЕПО стоимость обратного выкупа/продажи в дату заключения сделки или в дату выплаты эмитента по ценным бумагам может быть скорректирована (уменьшена) на сумму выплат эмитента.  
 По таким сделкам РЕПО стоимость покупки/продажи ценных бумаг при исполнении 1-ой части РЕПО меньше стоимости продажи/покупки ценных бумаг при исполнении 2-ой части РЕПО (за исключением случаев корректировки в соответствии с условиями отдельных сделок РЕПО стоимости обратной продажи/ стоимости обратной покупки на сумму выплат эмитента). При этом под стоимостью обратного выкупа/продажи понимается сумма денежных средств, подлежащая возврату/получению при исполнении 2-ой части РЕПО.  
 По таким сделкам Первоначальный покупатель получает доход, а Первоначальный продавец несет расход:
  - в виде разницы между стоимостью обратного выкупа/продажи и стоимостью продажи/покупки ценных бумаг по первой части РЕПО, в случае если стоимость обратного выкупа не уменьшена на сумму выплат эмитента.
  - в виде разницы между стоимостью обратного выкупа/продажи, увеличенной на сумму выплат эмитента, в случае если стоимость обратного выкупа уменьшена на сумму выплат эмитента, и стоимостью продажи/покупки ценных бумаг по первой части РЕПО.
- b) Сделки РЕПО классифицируются как *сделки по предоставлению/привлечению ценных бумаг* (далее – *сделки РЕПО по предоставлению/привлечению ценных бумаг*), если в соответствии с экономической сущностью сделки Сторона 1 (Первоначальный продавец) предоставляет Стороне 2 (Первоначальному покупателю) ценные бумаги на условиях срочности, возвратности и платности, а Сторона 2 передает Стороне 1 денежные средства в качестве обеспечения своих обязательств по возврату ценных бумаг и уплате процентов за пользование ценными бумагами. Стоимость покупки/продажи ценных бумаг по таким сделкам РЕПО по 2-ой части РЕПО определяется с учетом дохода первоначального Продавца за

предоставление в пользование ценных бумаг на определенный условиями сделки срок по согласованной ставке РЕПО. Согласно условиям отдельных сделок РЕПО стоимость обратного выкупа/продажи может быть скорректирована (уменьшена) на сумму выплат эмитента. По таким сделкам РЕПО стоимость покупки/продажи ценных бумаг при исполнении 1-ой части РЕПО больше стоимости продажи/покупки ценных бумаг при исполнении 2-ой части РЕПО. При этом под стоимостью обратного выкупа/продажи понимается сумма денежных средств, подлежащая возврату/получению при исполнении 2-ой части РЕПО.

По таким сделкам Первоначальный продавец получает доход, а Первоначальный покупатель несет расход:

- в виде разницы между стоимостью продажи/покупки ценных бумаг по первой части РЕПО и стоимостью обратного выкупа/продажи, в случае если стоимость обратного выкупа не уменьшена на сумму выплат эмитента.
- в виде разницы между стоимостью продажи/покупки ценных бумаг по первой части РЕПО и стоимостью обратного выкупа/продажи, уменьшенной на сумму выплат эмитента, в случае если стоимость обратного выкупа уменьшена на сумму выплат эмитента.

#### 11.6.5. Урегулирование неисполнения сделок РЕПО.

Урегулирование требований и обязательств сторон в случае неисполнения 2-й части сделок РЕПО осуществляется в порядке, установленном договорными отношениями.

Признание ценных бумаг, полученных в РЕПО, одной стороной, и прекращение признания ценных бумаг, переданных в РЕПО, другой стороной осуществляется на основании уведомления одной из сторон о расторжении сделок РЕПО без исполнения.

11.7. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется способ ФИФО. Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

11.8. При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения». **Уровень существенности (значительности объема) устанавливается в размере 10% от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения» на дату переклассификации.**

11.9. Затраты на приобретение ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) признаются незначительными, если их величина составляет не более 1% (Один процент) от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, но не более 1 000 000,00 (Один миллион) рублей по каждому договору (сделке). Такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

#### 11.10. Учетные векселя.

Учетные векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости в разрезе каждого векселя. Стоимость векселя изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания. Номер балансового счета определяется в зависимости от срока, оставшегося до погашения, и организационно-правового статуса векселедателя. Аналитический учет осуществляется в разрезе каждого векселя.

Векселя со сроком платежа «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения на момент их приобретения.

Векселя со сроком платежа "по предъявлении" учитываются на счетах до востребования.

Векселя со сроком платежа "во столько-то времени от предъявления" учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

Векселя со сроком платежа "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования.

**При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.**

**Процентные доходы по учетным векселям начисляются:**

- в последний рабочий день отчетного месяца, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день отчетного месяца не совпадает с его окончанием;
- в дату предъявления векселя к погашению;
- в дату реализации векселя (перехода прав).

При погашении учетного векселя списание со счетов депо происходит одновременно со списанием векселя с баланса при поступлении денежных средств.

Финансовый результат от продажи (погашения) каждого векселя определяется как разница между стоимостью векселя с учетом начисленных процентных доходов и стоимостью продажи (погашения).

Доходы, полученные в результате продажи (погашения) векселей, относятся на счета по учету доходов/расходов по операциям с ценными бумагами 70601 (символ 13104, 13105)/ 70606 (символ 23104, 23105) соответственно.

Процентные доходы относятся на счета по учету процентных доходов по учетным векселям 70601 (символ 11603, 11604).

Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Списание с баланса просроченных векселей и неполученных (просроченных) доходов по векселю осуществляется при соблюдении всех процедур, установленных законодательством. Одновременно, списанные суммы отражаются на лицевых счетах во внебалансовом учете, где подлежат отражению в течение пяти лет.

#### 11.11. Учет выпущенных Банком ценных бумаг.

Все выпущенные банком ценные бумаги (деPOSITные сертификаты и векселя), учитываются по номинальной стоимости. В аналитическом учете ведутся лицевые счета:

- по депозитным сертификатам в разрезе серий и номеров;
- по векселям – по каждому векселю.

##### 11.11.1. Учет номинальной стоимости векселей.

**Выпущенные Банком векселя учитываются на счете 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения в следующем порядке:**

*Векселя «во столько-то времени от составления» и "на определенный день" (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их отражения в бухгалтерском учете.*

*Векселя "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня предшествующего дате, определенной векселедателем, как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.*

*Векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.*

*При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.*

#### **11.11.2. Учет обязательств, подлежащих исполнению.**

Перенос векселей на счет 52406 «Векселя к исполнению» осуществляется в следующем порядке.

В день предъявления векселя к платежу/обмену:

- по векселям сроком "по предъявлении, но не ранее определенной даты" после переноса на счет до востребования (до истечения одного года со дня наступления срока, указанного в векселе);
- по векселям со сроком платежа "по предъявлении" - в день его предъявления к платежу/обмену (до истечения одного года со дня составления векселя);
- по векселям, принятым к досрочной оплате (выкупу), независимо от условий оплаты<sup>3</sup>.

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дню истечения срока обращения (погашения) векселя:

- по векселям сроком "по предъявлении, но не ранее определенной даты" после переноса на счет до востребования (по истечении одного года со дня наступления срока, указанного в векселе);
- по векселям сроком "на определенный день" и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя);
- по векселям со сроком платежа "по предъявлении" (по истечении одного года со дня составления векселя);
- по векселям сроком «во столько-то времени от предъявления» - в конце последнего рабочего дня, предшествующего обусловленной дате погашения.

#### **11.11.3. Учет дисконта.**

Сумма дисконта (разница между номинальной стоимостью и ценой размещения, если векселя размещаются по цене ниже их номинальной стоимости) отражается по счету 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

*Наращенный дисконт рассчитывается с даты, следующей за датой составления векселя:*

- для срочных векселей – по дате «срок платежа», включительно;
- по векселям "по предъявлении, но не ранее определенного срока" – по дате, ранее которой вексель не может быть предъявлен к оплате, включительно.

*По векселям «по предъявлении» сумма дисконта относится на расходы в дату составления векселя.*

*Ежемесячно, в последний рабочий день месяца, часть дисконта, приходящаяся на отчетный месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), списывается на расходы. Оставшийся дисконт списывается на расходы:*

- по векселям «по предъявлении, но не ранее» - одновременно с переносом векселей на счет 52301 «До востребования»;
- по срочным векселям – одновременно с переносом векселей на счет 52406 «Векселя к исполнению».

#### **11.11.4. Учет обязательств по процентам (по векселям сроком «по предъявлении» или «во столько-то времени от предъявления»).**

*Если в векселе не указана другая дата, проценты начисляются на вексельную сумму:*

- по векселям «по предъявлении» и «во столько-то времени от предъявления» - с даты, следующей за датой составления векселя до даты фактического предъявления векселя к оплате, но не более одного года со дня его составления;
- по векселям «по предъявлении, но не ранее» - с даты следующей за датой, ранее которого вексель не может быть предъявлен к оплате, до даты фактического предъявления векселя к оплате, но не более одного года со дня наступления минимального срока для предъявления векселя к платежу.

*Если в векселе указана дата начисления процентов (присутствует, например, оговорка «проценты начисляются с такого-то числа»), проценты начисляются со дня следующего за датой начала начисления процентов.*

При начислении обязательств по процентам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения векселя приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения векселя.

Обязательства по процентам отражаются в бухгалтерском учете по счету 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»:

- ежемесячно, в последний рабочий день месяца, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием;
- в последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока обращения векселя (дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате), в том числе за оставшиеся нерабочие дни;
- в дату предъявления векселя к оплате (при принятии векселя к досрочной оплате).

#### **11.12. Учет обязательств по процентам, удостоверенным депозитным сертификатом.**

Проценты на сумму депозита, оформленного сертификатом, исчисляются со дня, следующего за датой поступления депозита в Банк, по день востребования суммы депозита включительно (за базу берется фактическое число календарных дней в году).

Отражение в балансе процентов по сертификату осуществляется:

- в последний рабочий день отчетного месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием);
- в конце операционного дня, являющегося последним рабочим днем перед датой востребования по сертификату.

## **12. УЧЕТ УЧАСТИЯ**

### **12.1. Участие в уставном капитале организаций – резидентов и нерезидентов.**

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Филиалы Банка не имеют права быть акционерами юридических лиц, а также заключать договоры о совместной деятельности.

<sup>3</sup> Оплата или неоплата в день предъявления векселя.

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.

В случае, если источником дохода в виде дивидендов является Банк, который признается налоговым агентом, то он определяет сумму налога с учетом положений п.2 статьи 275 Налогового Кодекса РФ.

Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется Банком по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$

где:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C<sub>n</sub> - соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284 или пунктом 4 статьи 224 настоящего Кодекса;

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов;

D - общая сумма дивидендов, полученных самим Банком в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 настоящего Кодекса) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных Банком в виде дивидендов.

В случае, если значение (H) составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога у Банка не возникает и возмещение из бюджета не производится.

Дата признания доходов у Банка от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в составе доходов в бухгалтерском учете и определяется с учетом положений п. 3.11 Учетной политики.

### 13. Учет задолженности

13.1. Учет задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 283-П, Положением Банка России №254-П и п. Инструкцией «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам и прочим активным операциям в ОАО «ТрансКредитБанк».

13.2. Списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности, и одновременное списание сформированного по ней резерва производится по решению уполномоченного органа - Правления Банка в соответствие с п.16.4.17 Устава ОАО «ТрансКредитБанк».

13.3.1. При списании безнадежной для взыскания задолженности в порядке установленном Положением Банка России №283-П Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, договора либо обычаев делового оборота.

13.3.2. 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 судебным актом либо актом нотариальных органов, если вопросы касающиеся взыскания задолженности допускают обращения взыскания на основании документа составляемого нотариусом. Вышеуказанный документ должен содержать данные, свидетельствующие о том, что на момент принятия решения Банка погашение задолженности (в том числе частичное) за счет должника невозможно.

13.3.3. Правление Банка вправе установить своим решением возможность отсутствия необходимости подтверждения невозможности взыскания указанными документами, если имеются достоверные данные о ликвидации должника либо о том, что в отношении него введена процедура конкурсного производства и по результатам оценки имущества должника, с учетом очередности взыскания, получение с него денежных средств в пользу Банка не представляется возможным.

13.3.3. В тех случаях, когда сумма безнадежной задолженности не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации к документам, наличие которых является основанием для её списания с баланса кредитной организации могут быть приняты документы, подтверждающие факт неисполнения должником обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности.

13.3.4. В целях обеспечения экономических интересов Банка Правление в рамках внутренних Положений, касающихся работы с просроченной задолженностью вправе установить состав документов, являющихся основанием для списания с баланса безнадежной для взыскания задолженности, в отношении которой издержки кредитной организации по проведению мероприятий, обеспечивающих ее взыскание, исходя из обоснованных оценок, будут сопоставимы с возможной к получению суммой либо превысят ее.

13.4.1. При списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней в соответствие с Положением Банка России 254-П Банк обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

13.4.2. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при следующих условиях:

- если сумма задолженности не превышает один процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации невозможность взыскания может быть подтверждена судебными актами, актами судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды, а также

документами, подтверждающие факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, а в том случае, если Банком было принято решение о нецелесообразности проведения дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, в связи с тем, что предполагаемые издержки кредитной организации будут выше получаемого результата – с даты когда обязательство заемщика подлежало исполнению в полном объеме.

-если сумма задолженности превышает один процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации подтверждение невозможности взыскания судебными актами, актами судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды обязательна.

Правление Банка с учетом конкретных обстоятельств вправе специальным решением установить случаи, при которых необходимость подтверждения указанными актами не обязательна.

13.4.3. Решение о списании нереальной для взыскания ссуды, предоставленной акционеру (акционерам) (участнику (участникам)) кредитной организации и (или) их аффилированным лицам, в случае, если нереальная для взыскания ссуда (совокупность ссуд, предоставленных одному акционеру (участнику) превышает один процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации принимается в порядке прямо предусмотренным Положением Банка России №254-П.

13.5. При решении вопроса о достаточности принятых мер и возможности дальнейших действий по осуществлению взыскания задолженности Банк исходит из того, что 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.

13.6. Правило установленное п.1.3.5. применяется при решении вопросов для отнесения к внереализационным расходам сумм дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, необходимы документы, подтверждающие истечение срока исковой давности.

#### **14. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ.**

14.1. Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату поставки требований в иностранной валюте на учет (с последующей в установленном порядке).

14.2. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату поставки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

14.3. *Учет вложений в приобретенные права требования.*

Учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме учитывается на счетах № 47801 - 47803 и резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования на счете № 47804.

В аналитическом учете по счету № 478 «Вложения в приобретенные права требования» по дебету счетов № 47801 - 47803 отражаются суммы фактических затрат на приобретение прав требования. Аналитический учет ведется по каждому договору, в том числе по каждой закладной.

Отсутствие или наличие неопределенности признается на основании оценки качества векселя.

#### **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. Учет ценных бумаг, полученных в доверительное управление и приобретенных в его процессе, подлежат ежедневной переоценке по текущей (справедливой) стоимости. В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценные бумаги, полученные в доверительное управление, учитываются по определенной в договоре цене, 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 лицевого 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 «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 осуществлением доверительного управления не признается доходом Банка в налоговом учете и бухгалтерском учете.

Расходы Банка, связанные с осуществлением доверительного управления признаются расходами доверительного управляющего.

*Датой* осуществления указанных расходов в налоговом учете 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 26 марта 2007г. № 302-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 12 ноября 2007 г. № П-512 «Об установлении лимита стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств» установлено, что имущество первоначальной стоимостью (за исключением сумм налогов) более 20 000 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.

Предметы первоначальной стоимостью (за исключением сумм налогов) до 20 000 руб. включительно с 01.01.2008г. являются материальными запасами и подлежат списанию на расходы в момент их передачи в эксплуатацию. Учет материальных ценностей находящихся в эксплуатации стоимостью (за исключением сумм налогов) от 5 000 руб. до 20 000 руб. включительно осуществляется во внесистемном учете.

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 ЦБ РФ» № 302-П. Стоимость материальных запасов в этом случае относится на счет № 61209 «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 приходуется и зачисляются в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье 17303 и 17304 «от оприходования излишков, материальных ценностей денежной наличности»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье 27302 и 27303 «от списания недостач материальных ценностей, хищений денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам, 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 НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ И РЕЗЕРВНОГО ФОНДА.**

19.1. В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» (статья 35) Банк в целях обеспечения финансовой надежности формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли. Средства фонда учитываются на счете № 10701 «Резервный фонд».

**Минимальные размеры резервного фонда, порядок его формирования и использования регулируется:**

- законодательством РФ,
- нормативными актами Банка России,
- учредительными документами Банка,
- положением о Резервном фонде, утвержденном в соответствии с уставом Банка.

Резервный фонд образуется за счет отчислений от чистой прибыли после утверждения общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, определенного Уставом Банка, но не может быть менее 5% от чистой прибыли.

19.2. Аналитический учет по учету нераспределенной прибыли по счету № 108 "Нераспределенная прибыль" ведется на отдельном лицевом счете. На счете № 10801 "Нераспределенная прибыль" учитывается сумма прибыли, оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка Аналитический учет по счету № 107 «Резервный фонд» ведется на отдельном лицевом счете. .

В аналитическом учете по счету № 10901 "Непокрытый убыток", в случае его образования, Банк ведет единый общий лицевой счет, до его полного покрытия. Сумма убытка текущего года утверждается годовым собранием акционеров Банка. Источники погашения и порядок погашения «Непокрытого убытка» определяется в соответствии с решениями собрания акционеров Банка.

19.3. Величина "Нераспределенной прибыли", так же как и «Непокрытого убытка» утверждается на основании решения годового собрания акционеров. 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). Операции реформации баланса Банка за 2007 год отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с главой 5 Указания ЦБ РФ № 1530-У с учетом требований Положения ЦБ РФ № 302-П. После завершения реформации баланса остаток счета № 70302 «Прибыль предшествующих лет» переносится на счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» и счет № 70502 «Использование прибыли предшествующих лет», а в случае получения годового отрицательного финансового результата за 2007 год счет № 10901 «Непокрытый убыток» (открытый в соответствии с новым Планом счетов с учетом требований Положения ЦБ РФ № 302-П) переносится на счет № 70402 «Убытки предшествующих лет» в срок не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров. Непокрытый убыток погашается за счет источников, определяемых на общем годовом собрании акционеров.

## **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 политики. Филиал Банка не является юридическим лицом и согласно статьи 48 Гражданского кодекса РФ не имеет в собственности обособленного имущества.

При этом под обособленным имуществом понимается право на вещи и обязанности по поводу вещей (в том числе и денежных средств). Филиал наделяется имуществом создавшим его юридическим лицом. Поэтому передача имущества филиалу равнозначна передаче имущества подразделению в пределах одного юридического лица.

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 № 70606 и № 60301, 60302 по видам налогов (кроме налога на прибыль). Исчисление и уплата налогов производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и законами, регулирующими порядок взимания местных налогов.

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 22 «Налоговая, бухгалтерская и финансовая отчетность» настоящей учетной политики Банка.

На балансе головного офиса и каждого обособленного подразделения, через которое осуществляется уплата ежемесячных и ежеквартальных авансовых платежей по налогу на прибыль в бюджеты субъектов Российской Федерации открываются лицевые счета № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль».

Начисляется налог на прибыль на лицевом счете № 70501 только в балансе Головного офиса в корреспонденции со счетами по учету расчетов по налогу на прибыль, открытым в головном офисе по каждому ответственному обособленному подразделению и головному офису соответственно.

Порядок перечисления платежей по налогу на прибыль (как ежемесячных, так и квартальных, т.е. налога на прибыль), приходящихся на долю ответственных обособленных подразделений, для перечисления в соответствующие уровни субъектов Российской Федерации происходит в следующем порядке:

А) В балансе Головного офиса:

Головной офис рассчитывает и передает суммы необходимые для перечисления налога на прибыль следующими проводками:

Д-т 60301 «Расчеты с бюджетом, приходящийся на ответственное обособленное подразделение»

К-т 30301 «Расчеты с филиалами»

Б) В балансе филиалов:

Д-т 30301 «Расчеты с Головным офисом»

К-т 60301 «Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль»

И перечисляет с указанием всех необходимых реквизитов соответствующую сумму налога на прибыль в бюджет соответствующего субъекта Российской Федерации. За правильность оформления платежных поручений отвечает лично главный бухгалтер ответственного подразделения.

Начисление и перечисление ежемесячных и ежеквартальных платежей по налогу на прибыль в Федеральный бюджет производится только на балансе головного офиса.

Лицевые счета № 60302 «Расчеты по налогу на прибыль» открываются только на балансе Головного офиса.

Порядок возврата переплаты по налогу на прибыль из бюджета соответствующего субъекта Российской Федерации производится следующими проводками:

А) В балансе филиалов:

Д-т Корреспондентского счета филиала (при возврате из бюджета соответствующего субъекта РФ)

К-т 30301 «Расчеты с Головным офисом».

В этот же день данная сумма передается на баланс Головного офиса:

А) В балансе Головного офиса:

Д-т 30301 «Расчеты с филиалами»

К-т 60302 «Переплата по расчетам с бюджетом, приходящийся на ответственное обособленное подразделение»

20.7. Для своевременного и правильного учета налога на добавленную стоимость каждый филиал Банка обязан:

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

В связи с вступлением с 01 января 2008г. Положения ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007г. в баланс дополнительно открываются счета № 60309 «НДС начисленный, но не полученный» и № 60310 «НДС начисленный, но не уплаченный».

- На счете № 60309 «НДС начисленный, но не полученный» отражаются суммы НДС от сумм не полученного (начисленного) дохода. После поступления денежных средств от клиента, сумма НДС отраженная на счете № 60309 «НДС, начисленный, но не полученный» переносится на счет № 60309 «НДС полученный».
- На счете № 60310 «НДС начисленный» отражаются суммы НДС, от стоимости оказанных услуг или выполненных работ, подлежащих уплате. После проведения окончательного расчета за оказанные услуги или выполненные работы суммы НДС отраженные на счете № 60310 «НДС начисленный, но не уплаченный» переносятся на счет № 60310 «НДС, уплаченный».

Суммы НДС уплаченные учитываются на балансовом счете № 70606 символ 26411 «Налог на добавленную стоимость уплаченный».

В течение отчетного периода (квартал) НДС, полученный банком учитывается на лицевом счете, открытом на балансовом счете № 60309. В последний рабочий день квартала, после отражения всех операций по зачислению сумм НДС, полученных банком, остаток по балансовому счету № 60309 подлежит передаче в головной банк на лицевой счет № 60301810800000004824 «Налог на добавленную стоимость – расчеты с бюджетом». Расчет по НДС производится Головным Банком исходя из фактически полученного НДС за отчетный *квартал* 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 № 60301810900010004824 для последующего перечисления налога в бюджет.

20.8. *Порядок формирования и ведение финансового результата в филиалах в течение 2008 года:*

Филиалы в течение 2008 финансового года ведут учет только доходов и расходов от проведения операций нарастающим итогом.

*Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах:*

20.9. 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. Порядок межфилиальных расчетов в Банке осуществляется в соответствии с «Порядком проведения расчетов в валюте РФ между подразделениями ОАО «ТрансКредитБанк» с использованием счетов межфилиальных расчетов» в соответствии с Решением Технологического Комитета (Протокол № 21 от 29.12.2004г.)

На балансе филиала Банка открываются счета: для учета отправляемых платежей - № 30301; для учета поступивших платежей - № 30302. Указанные счета открываются в разрезе каждого филиала, с которым осуществляются расчеты по видам валют, видам групп операций.

Ежедневно и по состоянию на 1 января (ежегодно) выводится единый результат по совершенным операциям в разрезе подразделений Банка, видов валют, видов групп операций. С этой целью ежедневно и на 1 января бухгалтерской проводкой перечисляется меньшее сальдо на счет с большим сальдо. При этом по каждой группе операций выводится единый результат на ежедневной основе.

20.10. 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.

20.11. 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.

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

20.13. 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.

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

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

20.16. Операции дополнительных офисов регламентируются общебанковскими 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 2008 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 2008 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 2008 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2008 года остатки, отраженные на счетах № 70301 «Прибыль отчетного года», № 70401 «Убытки отчетного года», переносятся на счета № 70302 «Прибыль предшествующих лет», № 70402 «Убытки предшествующих лет» соответственно. Остатки, отраженные на счете № 70501 «Использование прибыли отчетного года», переносятся на счет № 70502 «Использование прибыли предшествующих лет». Все события после отчетной даты за 2007 год отражаются в бухгалтерском учете на счетах № 70302, 70402, 70502. После завершения реформации баланса остатки счетов № 70302 «Прибыль предшествующих лет» и № 70402 «Убытки предшествующих лет» переносятся соответственно на счета № 10801 «Нераспределенная прибыль» или № 10901 «Непокрытый убыток».

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 2008 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 2008 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 Российской Федерации 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.

22.3. 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.

22.4. 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.**

22.5. Порядок исчисления и уплаты **Единого социального налога** производится в соответствии с Главой 24 «Единый социальный налог» Налогового кодекса РФ. Сумма налога исчисляется и уплачивается налогоплательщиками отдельно в федеральный бюджет и каждый фонд и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы. Сумма налога, подлежащая уплате в Фонд социального страхования Российской Федерации, подлежит уменьшению налогоплательщиками на сумму произведенных ими самостоятельно расходов на цели государственного социального страхования, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Ежеквартально не позднее 15-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, структурные подразделения (филиалы) Банка обязаны представлять в региональные отделения Фонда социального страхования Российской Федерации сведения (отчеты) по форме 4-ФСС, утвержденной Фондом социального страхования Российской Федерации.

Сумма налога (сумма авансового платежа по налогу), подлежащая уплате в федеральный бюджет, уменьшается налогоплательщиками на сумму начисленных ими за тот же период страховых взносов (авансовых платежей по страховому взносу) на обязательное пенсионное страхование (налоговый вычет) в пределах таких сумм, исчисленных исходя из тарифов страховых взносов, предусмотренных Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации". При этом сумма налогового вычета не может превышать сумму налога (сумму авансового платежа по налогу), подлежащую уплате в федеральный бюджет, начисленную за тот же период. Все структурные подразделения (филиалы) Банка, исполняют обязанности организации по уплате налога (авансовых платежей по налогу), по месту своего нахождения.

В случае, если работник в течение налогового периода переходит из одного обособленного подразделения Банка в другое, то обособленное подразделение, в которое перешел работник, открывает на него новую индивидуальную карточку.

При этом из обособленного подразделения, в котором работник работал ранее, в обособленное подразделение, в которое он перешел, передается копия индивидуальной карточки, которая велась по данному работнику в предыдущем обособленном подразделении, для того чтобы имелась возможность применения регрессивных ставок налога в зависимости от налоговой базы, накопленной за время его работы в Банке с начала года.

Копия индивидуальной карточки, которая велась в предыдущем обособленном подразделении, должна быть заверена подписями руководителя, главного бухгалтера и скреплена печатью Банка.

Налоговым периодом по налогу признается календарный год. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Данные о суммах исчисленных, а также уплаченных **авансовых** платежей «Расчета по авансовым платежам по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование», необходимо представить не позднее 10 апреля (за первый квартал текущего налогового периода), 10 июля (за полугодие текущего налогового периода), 10 октября (за 9 месяцев текущего налогового периода), в Головной банк по ниже приведенной форме.

В такой же форме необходимо представить не позднее 01 февраля года следующего за отчетным, данные о суммах **фактически** исчисленных, а также уплаченных авансовых платежей «Декларации по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование для лиц, производящих выплаты физическим лицам».

Отчет по авансовым (или фактическим) платежам по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование:

| Наименование показателя                                                                                            | Код строки | Всего |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|
| 1                                                                                                                  | 2          | 3     |
| База для исчисления страховых взносов на обязательное страхование                                                  | 010        |       |
| Сумма начисленных авансовых платежей по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование (стр.030+стр.040) | 020        |       |
| Из них:                                                                                                            | 030        |       |
| Сумма начисленных авансовых платежей по страховым взносам на страховую часть трудовой пенсии                       |            |       |
| Сумма начисленных авансовых платежей по страховым взносам на накопительную часть трудовой пенсии                   | 040        |       |

Отчет предоставляется в электронном виде в Excel.

Отчеты на бумажном носителе с подписями руководителя и главного бухгалтера филиала предоставляются в отдел налогообложения Головного банка в течение недели после представления информации в электронном виде.

В соответствии со статьей 11 п.2 ФЗ № 27 от 01.04.1996г. «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе пенсионного страхования» структурные подразделения (филиалы) Банка представляют не позднее 01 марта года, следующего за расчетным периодом о каждом работающем у него застрахованном лице индивидуальные сведения, в свои отделения Пенсионного фонда.

22.6. 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. Средняя стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за отчетный период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца отчетного периода и 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу.

Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом 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.

22.7. 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.

**Федеральный закон от 30.12.2006г № 268-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового Кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации» внесены изменения в статью 80 Налогового кодекса Российской Федерации (далее Кодекс), согласно которым налогоплательщики, в соответствии со статьей 83 Кодекса отнесенные к категории крупнейших (ОАО «ТрансКредитБанк» с 17 октября 2006г переведен в категорию крупнейших налогоплательщиков), с 01.01.2008г представляют все налоговые декларации (расчеты), которые они обязаны представлять в соответствии с настоящим Кодексом, в налоговый орган по месту учета крупнейших налогоплательщиков по установленным форматам в электронном виде (в Межрегиональную инспекцию ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам №9 г. Санкт-Петербург).**

**Аналогичные нормы в отношении крупнейших налогоплательщиков внесены указанным Федеральным законом в статьи Кодекса, устанавливающие порядок представления деклараций по конкретным налогам (статьи 243, 289, 363.1, 386 и 398 Налогового Кодекса РФ).**

**Изменения в порядке представления деклараций (расчетов) с 01.01.2008г не изменяют порядок уплаты налогов налогоплательщиками, отнесенными к категории крупнейших.**

22.8. **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.

22.9. 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.

## **24. Внесение изменений в Учетную политику.**

**Внесение изменений в Учетную политику допускается в случаях:**

- изменение ранее действующего законодательства Российской Федерации;
- изменение нормативных актов органов, уполномоченных осуществлять регулирование правил бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации;
- существенное изменение или разработка Банком новых способов и методов ведения бухгалтерского учета;
- реорганизация Банка в форме слияния, либо присоединения;
- смена учредителей Банка;
- возникновение других объективных причин (таких как, смена действующей автоматизированной банковской системы или существенное изменение программного обеспечения).

**Главный бухгалтер**

**М.Ю. Чижов**