Утверждено
26.12.2005 г

Совет директоров

(указывается орган кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

Протокол № 41/2005
от 27.12.2005 г.

Зарегистрировано
"25" января 2006 г.

Банк России
Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
(наименование регистрирующего органа)

Директор Департамента М.И. Сухов
(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, серии 01, размещаемые по открытой подписке

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки)

Номинальная стоимость - 1000 рубль; количество ценных бумаг к размещению - 800000 штук; срок погашения - 1104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения Облигаций

(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг, для облигаций и опционов кредитной организации - эмитента также указывается срок погашения)

Индивидуальный государственный регистрационный номер (код): 40702210В

(указывается государственный регистрационный номер и, при дополнительном выпуске индивидуальный код)

печать

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

«Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента за годы, закончившиеся 31 декабря 2002, 2003 и 2004 гг., и соответствие порядка ведения эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2002, 2003 и 2004 гг., в отношении которой проведен аудит. Данные подтверждения должны рассматриваться с учетом положений, изложенных в п.10.10 настоящего Проспекта ценных бумаг».

Закрытое акционерное общество "ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ"

Партнер,

Доверенность б/н от19 мая 2003 года

(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации - эмитента, название и реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации - эмитента)

подпись В.Н. Сорокин

М.П.

Дата "27" декабря 2005 г.

Председатель Правления

подпись О.В. Грядовая

Дата "26" декабря 2005 г.

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

подпись Е.М. Голованова

Дата "26" декабря 2005 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	**8**
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	**11**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**11**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	**11**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	**13**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**14**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	**14**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	**14**
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**15**
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**15**
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**15**
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	**15**
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**15**
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	**16**
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**17**
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	**18**
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**21**
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**21**
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**28**
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**28**
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**28**
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**28**
3.3.1. Кредиторская задолженность	**28**
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	**31**
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	**31**
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**32**
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**32**
3.5.1. Отраслевые риски	**33**
3.5.2. Страновые и региональные риски	**33**
3.5.3. Финансовые риски	**34**
3.5.4. Правовые риски	**35**
3.5.5. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации - эмитента	**35**
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**36**
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**36**
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**36**
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации -	**36**

эмитента	
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**38**
4.1.4. Контактная информация	**40**
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**40**
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**40**
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**42**
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**42**
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**42**
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	**44**
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**44**
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**45**
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**47**
4.6. 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	**47**
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**50**
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**50**
5.1.1. Прибыль и убытки	**50**
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	**53**
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	**53**
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**58**
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**58**
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	**59**
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	**59**
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	**60**
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	**60**
VI. 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	**64**
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	**64**
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**67**
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	**84**
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**85**
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**87**

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**90**
6.7. 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	**90**
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**91**
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**92**
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**92**
7.2. 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	**92**
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**93**
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**93**
7.5. 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	**94**
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**95**
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**96**
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**99**
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	**99**
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**99**
8.3. Сводная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год	**99**
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**99**
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	**101**
8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	**102**
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	**103**
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	**103**
9.1.1. Общая информация	**103**
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**108**

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	**120**
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	**121**
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**121**
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**121**
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**121**
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**121**
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	**121**
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	**122**
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**122**
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**122**
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	**122**
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	**123**
X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	**126**
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**126**
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**126**
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**126**
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**127**
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**128**
10.1.5. 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	**132**
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	**132**
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**132**
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**133**
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**136**
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**136**
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	**136**
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**136**

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**136**
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**136**
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**136**
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**136**
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**137**
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	**141**
10.10. Иные сведения	**141**
Приложение 1 “Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг”	**148**
Приложение 2 Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска	
Приложение 3 Годовая бухгалтерская отчетность за 2002 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	**163**
Приложение 4 Годовая бухгалтерская отчетность за 2003 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	**183**
Приложение 5 Годовая бухгалтерская отчетность за 2004 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	**202**
Приложение 6 Квартальная бухгалтерская отчетность за III квартал 2005 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	**219**
Приложение 7 Аудиторское заключение в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2002 год	**236**
Приложение 8 Аудиторское заключение в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2003 год	**248**
Приложение 9 Аудиторское заключение в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2004 год	**258**
Приложение 10 Годовая бухгалтерская отчетность за 2002 год, составленная в соответствии с МСФО	**335**
Приложение 11 Годовая бухгалтерская отчетность за 2003 год, составленная в соответствии с МСФО	**367**
Приложение 12 Годовая бухгалтерская отчетность за 2004 год, составленная в соответствии с МСФО	**408**
Приложение 13 Учетная политика на 2002, 2003, 2004, 2005 годы	**459**

Введение

Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента - АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее Банк или Эмитент) касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности Банка, в том числе планов Банка, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления Банка, так как фактические результаты деятельности Банка в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Банка связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

а) Полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

сокращенное фирменное наименование кредитной организации – эмитента: «ТКБ» (ЗАО).

б) Место нахождения кредитной организации - эмитента: Российская Федерация, 109147, г.Москва, ул.Воронцовская, д.27/35.

в) Контактные телефоны кредитной организации - эмитента: 737-33-13, 797-32-00, факс 797-32-01.

Адрес электронной почты: info@transcapital.com.

г) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг кредитной организации - эмитента:
www.transcapital.com

д) Основные сведения о размещаемых кредитной организации - эмитентом ценных бумагах:

Вид: Облигации

неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением (далее также – Облигации)

Серия: - 01

Количество размещаемых ценных бумаг: 800 000 (Восемьсот тысяч) штук

Номинальная стоимость:1 000 (Одна тысяча) рублей

Порядок и сроки размещения:

способ размещения - открытая подписка

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом “Фондовая биржа ММВБ” (далее – ФБ ММВБ) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО “ФБ ММВБ” и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ). Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9 (в) Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Продавцом Облигаций при размещении, действующим от своего имени, является Эмитент.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Преимущественные права на приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрены.

В случае если заключаемая в ходе размещения сделка купли-продажи Облигаций является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, решение об одобрении такой сделки должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной

ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки:

- в лентах новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com- не позднее 3 (трех) дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в газете “Ведомости” и/или газете “Труд” - не позднее 5 (пяти) дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.
- Дополнительно указанная информация публикуется в “Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.

В случае, если опубликование информации о государственной регистрации выпуска и Дате начала размещения Облигаций будет осуществлено и в газете “Ведомости” и в газете “Труд”, то отсчет вышеуказанного двухнедельного срока будет начинаться с даты более ранней публикации.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Проспекта ценных бумаг и иной информацией в объеме, определенном законодательством Российской Федерации, по следующему адресу: 107078, г. Москва, Докучаев пер., д.5, стр.3., тел. (495) 797-32-00

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение о Дате начала размещения, должно быть опубликовано Эмитентом на лентах новостей и на странице в сети “Интернет” в случае, если Дата начала размещения Облигаций не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска Облигаций, в следующие сроки:

- · на лентах новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- · на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети “Интернет” www.transcapital.com - не позднее 1 дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

1) пятнадцатый рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
2) дата размещения последней Облигации выпуска.

В соответствии со статьей 24 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения: 1 000 руб.

Облигации размещаются по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости). Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый

по следующей формуле:

НКД = N x C1 x (T - To) / 365 /100 %
C1 - процентная ставка по первому купону (в процентах годовых);
N - номинальная стоимость Облигации;
To - дата начала размещения Облигаций;
T - дата заключения договора купли-продажи Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра больше или равна 5.

Условия обеспечения
Обеспечение по настоящему выпуску Облигаций не предусмотрено.

Условия конвертации
Ценные бумаги данного выпуска не являются конвертируемыми.

е) Иная информация:
Отсутствует

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

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
Грядовая Ольга Викторовна	**1951 г.**
Деменев Михаил Геннадьевич	**1963 г.**
Казаков Борис Васильевич	**1939 г.**
Кудяев Геннадий Анатольевич	**1962 г.**
Романова Маргарита Фоминична	**1951 г.**
Семин Александр Анатольевич	**1949 г.**
Ивановский Леонид Николаевич	**1948 г.**

Персональный состав Правления **кредитной организации - эмитента*:***

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Алексеев Константин Валерьевич	**1966 г.**
Банных Ольга Юрьевна	**1964 г.**
Благодатин Андрей Алексеевич	**1969 г.**
Веретенников Сергей Викторович	**1966 г.**
Говерт Алексей Николаевич	**1966 г.**
Голованова Светлана Михайловна	**1969 г.**
Горюнов Егор Валентинович	**1965 г.**
Грядовая Ольга Викторовна	**1951 г.**
Онискив Владимир Дмитриевич	**1957 г.**
Прохорова Екатерина Анатольевна	**1968 г.**
Халаим Наталья Георгиевна	**1951 г.**

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Грядовая Ольга Викторовна	**1951 г.**

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента: 30101810600000000304, открытого в подразделении Банка России: № 2 Московского ГТУ Банка России.

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Коммерческий Банк Межотраслевой промышленной интеграции (Закрытое акционерное общество)	"МПИ-банк" (ЗАО)	127055, Москва, ул.Палиха, д.13\1 стр.2	7744002356	044585318	30101810900000000318 Отделение 2 МГТУ Банка России	30110810000000000018 30110840300000000018 30110978600000000004	30109810600000000374 30109840900000000374 30109978500000000374	Ностро Ностро Ностро
Акционерный банк газовой промышленности "Газпромбанк" (Закрытое акционерное общество)	АБ "Газпромбанк" (ЗАО)	117420, Москва, ул.Наметкина, д.16 стр.1	7744001497	044525823	30101810200000000823 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810600000000065 30110840900000000065	30109810900000006828 30109840200000006828	Ностро Ностро
Акционерный банк "Оргрэсбанк" (Открытое акционерное общество)	АБ "Оргрэсбанк" (ОАО)	125040, Москва, 3-ая ул.Ямского поля, д.19, стр.1	7744000398	044583990	30101810900000000990 в Отделении 1 МГТУ Банка России	30110810800000000030 30110840100000000030	30109810000000000376 30109840300000000376	Ностро Ностро
Коммерческий банк "Экспобанк" (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ "Экспобанк" ООО	125009, Москва, Леонтьевский пер., 21\1 стр.1	7729065633	044585460	30101810900000000460 в Отделении 2 МГТУ Банка России	30110810200000000025	30109810600000080736	Ностро
Открытое акционерное общество "Альфа-банк"	ОАО "Альфа-банк"	107078, Москва, ул.Каланчевская, 27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810600000000023 30110840900000000023	30109810700000000251 30109840000000000251	Ностро Ностро
Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк "Автобанк-Никойл"	ОАО АКБ "Автобанк-Никойл"	119048, Москва, ул.Ефремова, 8	7707027313	044525774	30101810100000000774 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810300001000034 30110840600001000034 30110978200001000034	30109810800012003060 30109840100012003060 30109978700012003060	Ностро Ностро Ностро
Банк внешней торговли (Открытое акционерное общество)	ОАО "Внешторгбанк"	103031, Москва, ул.Кузнецкий мост, 16	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840400000000002	30109840300000000709	Ностро
Открытое акционерное общество Импортно-экспорный банк "Импэксбанк"	ОАО "Импэксбанк"	125252, Москва, ул.Новопесчаная 20\10, стр.1а	7744001480	044525788	30101810400000000788 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840900000000036 30110978500000000036	30109840300000000199 30109978200000000048	Ностро Ностро
Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Алеф-банк"	ЗАО АКБ "Алеф-банк"	117292, Москва, ул.Дмитрия Ульянова, 20-1	7710050376	044552200	30101810900000000200 в Отделении 5 МГТУ Банка России	30110810900000000053 30110840200000000053 30110978800000000053	30109810900000301160 30109840200000301160 30109840200000301160	Ностро Ностро Ностро
Акционерный коммерческий банк развития лесной промышленности (Открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "Лесбанк"	107031, Москва, Дмитровский пер., д.3 стр.4	7702018971	044579694	30101810500000000694 в Отделении 4 МГТУ Банка России	30110810500000000068	30109810400000080157	Ностро

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
American Express Bank Ltd.	American Express Bank Ltd.	American Express Tower, World Finance Centre, New York, NY 10285-2300,USA,				30114840700000000009	00744607	Ностро
Commerzbank Aktiengesellschaft	Commerzbank AG	Neue Mainzer Strasse, 32-36 Frankfurt am Main, Germany				30114840200000000004 30114978800000000004	400886469601 400886469600	Ностро Ностро
Ost-West Handelsbank Aktiengesellschaft	Ost-West Handelsbank AG	Stephanstrasse 1 D-60313 Frankfurt am Main, Germany,				30114840100000000010 30114978700000000007	0104337415 0104337019	Ностро Ностро
Raiffeisen Zentralbank oesterreich Aktiengesellschaft	RZB-AUSTRIA	Am Stadtpark, 9A-1030 Vienna, Austria				30114840100000000007 30114978100000000005	70.50.094.473 50.094.473	Ностро Ностро
BCEN-Eurobank	BCEN-Eurobank	79-81 Boulevard Haussmann 75382 Paris Cedex France				30114978400000000019	02240002	Ностро
Bordier & Cie	Bordier & Cie	Rue de Hollande, 1211 Geneva 11, Switzerland				30114756900000000003	203205	Ностро
АО Казкоммерцбанк	Казкоммерцбанк	135 zh, Gagarin Ave., Almaty 480060, Republic of Kazakhstan				30115398000000000001	258169622	Ностро
Коммерческий банк "Приватбанк"	Приватбанк	Naberezhnaya Pobedy, 50A, Dnepropetrovsk, Ukrane				30115980000000000011	16004000449001	Ностро
ЗАО "БелСвиссБанк"	БелСвиссБанк	25-202 Y. Kupalo Street, Minsk 220030, Belarus				30115974300000000002	1702000974153	Ностро
Коммерческий Банк "COMERTBANK" A.O.	COMERTBANK	402046 Hincesti 38 A street, Chisinau, Moldova				30115498700000000023	203264980000015	Ностро

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

В отношении аудитора (аудиторов), осуществившего (осуществивших) независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, и составившего (составивших) соответствующие аудиторские заключения, указываются:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ"
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО “ДЕЛОЙТ И ТУШ СНГ”
Место нахождения	125009, г.Москва, ул.Воздвиженка, д.4/7, стр.2, Деловой центр "Моховая"
Номер телефона и факса	787-06-00, факс 787-06-01
Адрес электронной почты	moscow@deloitte.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №Е 002417 от 06.11.2002г. Срок действия лицензии: 06.11.2007г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации

Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2002, 2003, 2004

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	Долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка нет.
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) Банком 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	Тесных деловых взаимоотношений аудитора с Банком, участия в совместной предпринимательской деятельности и т.д., а также родственных связей не имеется.
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Должностные лица кредитной организации – эмитента не являются должностными лицами аудитора.

Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.
Отсутствуют факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

В соответствии с Уставом утверждение аудитора относится к компетенции Общего собрания. На заседании Совета директоров, предшествующего проведению годового общего собрания акционеров Банка, рассматриваются кандидатуры аудиторов для утверждения общим собранием акционеров. Тендер, связанный с выбором аудитора, не проводился.

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

Работ, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, нет.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.
Вознаграждение аудитора определяется по договоренности сторон и фиксируется договором на оказание аудиторских услуг. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, в условных единицах с учетом НДС. Размер вознаграждения утверждается решением Совета Директоров. Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги, не имеется.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик для услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, не привлекался

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Услугами финансового консультанта на рынке ценных бумаг, а также иных лиц, оказывающих консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, Банк не пользовался.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Иных лиц, подписывающих проспект ценных бумаг, нет.

II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

Вид	облигации
Серия	01
Иные идентификационные признаки	неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1104 (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения Облигаций
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска составляет: 1 000 (одна тысяча) рублей.

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить

Количество размещаемых ценных бумаг	800 000 (Восемьсот тысяч) штук.
Объем по номинальной стоимости	800 000 000 (Восемьсот миллионов) рублей
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги	Облигации выпуска являются неконвертируемыми
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги, тыс. руб.	Облигации выпуска являются неконвертируемыми

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости). Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = N x C1 x (T - To) / 365 /100 %
C1 - процентная ставка по первому купону (в процентах годовых);
N - номинальная стоимость Облигации;
To - дата начала размещения Облигаций;
T - дата заключения договора купли-продажи Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра больше или равна 5.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки: ▪ в лентах новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций; ▪ на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com- не позднее 3 (трех) дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций; ▪ в газете “Ведомости” и/или газете “Труд” - не позднее 5 (пяти) дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций. ▪ Дополнительно указанная информация публикуется в “Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию. В случае, если опубликование информации о государственной регистрации выпуска и Дате начала размещения Облигаций будет осуществлено и в газете “Ведомости” и в газете “Труд”, то отсчет вышеуказанного двухнедельного срока будет начинаться с даты более ранней публикации. Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Проспекта ценных бумаг и иной информацией в объеме, определенном законодательством Российской Федерации, по следующему адресу: 107078, г. Москва, Докучаев пер., д.5, стр.3., тел. (495) 797-32-00 Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Сообщение о Дате начала размещения, должно быть опубликовано Эмитентом на лентах новостей и на странице в сети “Интернет” в случае, если Дата начала размещения Облигаций не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска Облигаций, в следующие сроки: ▪ · на лентах новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций; ▪ · на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее, чем за 4 (четыре) дня

	до Даты начала размещения Облигаций. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети “Интернет” www.transcapital.com - не позднее 1 дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат: 1) пятнадцатый рабочий день с даты начала размещения Облигаций; 2) дата размещения последней Облигации выпуска. В соответствии со статьей 24 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественных прав на приобретение размещаемых облигаций не предусмотрено
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Не предусмотрено

Иные условия размещения ценных бумаг.
Иных существенных условий нет.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг.

Размещение ценных бумаг данного выпуска Эмитент осуществляет самостоятельно. Продавцом Облигаций при размещении выступает Эмитент.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Расчеты по Облигациям при их размещении производятся на условиях “поставка против платежа” в соответствии с условиями осуществления деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на ФБ ММВБ.
При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена оплата в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Рассрочка при оплате ценных бумаг не предусмотрена.
Денежные средства для оплаты Облигаций при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку Облигаций с учетом всех комиссионных сборов.
Для приобретения Облигаций потенциальный покупатель, если он не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – “Участник торгов”), должен заключить брокерский договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и открыть счет депо в НДЦ или в Депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются покупателями через Участников торгов.
Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов выполняются в безналичной форме через Расчетную палату:

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ”.
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождение: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.8
Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.8
БИК: 044583505
к/с: 30105810100000000505
Номер лицензии на осуществление банковских операций: 3294

Срок действия: без ограничения срока действия
Орган и Дата выдачи лицензии: выдана Банком России 06.11.2002г.
Номер контактного телефона: (495) 7059619.

Номер счета Эмитента, на который должны перечисляться средства в оплату Облигаций:
№: 30401810800100000273, открытый в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ”.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

не предусмотрена

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

отсутствуют

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом “Фондовая биржа ММВБ” (далее – ФБ ММВБ) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО “ФБ ММВБ” и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ). Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п.9 (в) Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.4. настоящего Проспекта ценных бумаг.
Продавцом Облигаций при размещении, действующим от своего имени, является Эмитент.
Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Преимущественные права на приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрены.
В случае если заключаемая в ходе размещения сделка купли-продажи Облигаций является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, решение об одобрении такой сделки должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Организатор торговли:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ".
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО “Фондовая биржа ММВБ”
Место нахождения: г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.

Лицензия фондовой биржи №077-07985-000001

Дата выдачи: 15.09.2004 года.

Срок действия лицензии: 15.09.2007.

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

Номер контактного телефона: (495) 234-48-11

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.
Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть Участники торгов ФБ ММВБ (далее – “Участники торгов”). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и / или от своего имени и за счет своих клиентов, являющихся потенциальными покупателями. В случае, если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет

депо в НДЦ или в Депозитарии – Депоненте НДЦ.
Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на ФБ ММВБ путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ.
К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее – “РП ММВБ”) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.
В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес Эмитента заявки на приобретение Облигаций в системе торгов ФБ ММВБ. В каждой заявке указывается цена покупки Облигации, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Заявки на покупку Облигаций на Конкурс, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.
После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг) и передает его Эмитенту.
Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг должен содержать все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, величину приемлемой процентной ставки, наименование Участника торгов, выставившего заявку, код клиента, присвоенный ФБ ММВБ, в случае если заявка выставлена за счет и по поручению клиента, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде ФБ ММВБ до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей информационных агентств сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций по цене размещения, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной в результате Конкурса процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках конкурса по определению ставки по первому купону Облигаций и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.
Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение

происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему электронных торгов ФБ ММВБ в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг (для документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением).

Учет и удостоверение прав на Облигации настоящего выпуска, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется Некоммерческим партнерством "Национальный депозитарный центр" (Далее – НДЦ), и депозитариями - депонентами НДЦ (далее именуемые совместно - "Депозитарии").

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр".

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ.

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739097011.

ИНН: 7706131216.

Телефон: (495) 956-27-90, 956-27-91;

Адрес электронной почты: info@ndc.ru.

Факс: (495) 956-27-92;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000 г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией.

Права владельцев на процентные документарные Облигации на предъявителя удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми Депозитариями держателям Облигаций.

Право собственности на Облигации, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в Депозитариях, переходит к приобретателю в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций.
Права, закрепленные Облигациями, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эти Облигации.
Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного НДЦ сертификата Облигаций по поручению, предоставленному депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в списке.
В случае если данные о новом владельце Облигации не были сообщены Депозитарию, к моменту составления списка владельцев и/или держателей Облигаций для исполнения обязательств Эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода), исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющимся таковым по данным НДЦ на момент составления списка владельцев и/или держателей Облигаций, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигации.
Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли. Размещенные Облигации зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке
Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены.
Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг

Эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске в соответствии с требованиями статьи 92 Федерального закона "Об акционерных обществах" № 208-ФЗ от 26.12.95 г., Федерального закона "О рынке ценных бумаг" № 39-ФЗ от 22.04.96 г., Положения ФСФР России “О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг”, утв. Приказом ФСФР России от 16.03.05 №05-5/пз-н (далее – Положение о раскрытии информации), в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае, если на момент наступления события, о котором эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

<u>Раскрытие информации на этапах эмиссии Облигаций:</u>

а) Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о размещении Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете “Ведомости” и/или “Труд” - не позднее 5 (пяти) дней.

Эмитент направляет сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о

размещении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола, на котором принято решение о размещении Облигаций.
Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале "Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам" не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.
Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

б) Сообщение об утверждении уполномоченным органом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете "Ведомости" и/или "Труд" не позднее 5 (пяти) дней.

Эмитент направляет сообщение об утверждении уполномоченным органом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг.
Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале "Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам" не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.
Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг (далее – "сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций"), публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в газете "Ведомости" и/или "Труд" - не позднее 5 (пяти) дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.

Эмитент направляет сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 (пяти) дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.
Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале "Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам" не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.
Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

г) Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг Эмитент публикует на своей странице www.transcapital.com в сети "Интернет" в срок не более 3 (трех) дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.
Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети "Интернет" с даты его опубликования в сети "Интернет" до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций в сети "Интернет".

д) Сообщение о Дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций;

В день направления сообщения для опубликования в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” Эмитент направляет копию такого сообщения в Центральный банк Российской Федерации.
Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее 1 дня до наступления такой даты.

е) Сообщение об определении процентной ставки по первому купону в виде сообщения о существенном факте публикуется в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процента (купона) по Облигациям:

- в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете “Ведомости” и/или “Труд” - не позднее 5 (пяти) дней.

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты принятия решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале “Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам” не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.
Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до ее направления информационному агентству. После направления Эмитентом информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения Участникам торгов.

ж) Сообщение о завершении размещения Облигаций должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все ценные бумаги выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней ценной бумаги этого выпуска:

- на ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете “Ведомости” и/или “Труд” - не позднее 5 (пяти) дней.

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале “Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам” не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.

з) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций:

- в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете “Ведомости” и/или “Труд” - не позднее 5 (пяти) дней.

В срок не более 3 (трех) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций
Эмитент публикует текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций на своей

странице www.transcapital.com в сети “Интернет”.
Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на странице Эмитента в сети “Интернет” в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети “Интернет”.
Эмитент направляет сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 (пяти) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.
Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале “Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам” не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.
Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие информации в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

и) Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” в течение 5 дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения и размещается на сайте Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - после опубликования в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс”.
В день направления сообщения для опубликования в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” Эмитент направляет копию такого сообщения в Центральный банк Российской Федерации.

к) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент публикует сообщение об этом в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

- в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете “Ведомости” и/или “Труд” - не позднее 5 (пяти) дней.
- Эмитент направляет сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению и выплате номинальной стоимости и/или доходов по Облигациям в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты, в которую обязательства Эмитента должны быть исполнены.
- Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале “Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам” не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.

Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Среди прочих сведений в сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости и/или купонных доходов по Облигациям указывается:

- объем неисполненных обязательств;
- причина неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

л) В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления Протокола

уполномоченного органа, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа:

- в лентах новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете "Ведомости" и/или "Труд" - не позднее 5 (пяти) дней
- Дополнительно указанная информация публикуется в журнале "Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам" не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.

м) Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо с даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) регистрирующего органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг):

- в лентах новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете "Ведомости" и/или "Труд" - не позднее 5 (пяти) дней.
- Дополнительно указанная информация публикуется в журнале "Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам" не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.

н) В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, Эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций в следующем порядке с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете "Ведомости" и/или "Труд" - не позднее 5 (пяти) дней.
- Эмитент направляет сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение.

Сообщение владельцам облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.

Одновременно с публикацией о принятом решении о приобретении Эмитентом в тех же средствах массовой информации публикуется безотзывная публичная оферта, в случае принятия решения о приобретении Облигаций (на основании безотзывной публичной оферты), содержащая все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из

которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

о) В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете “Ведомости” и/или “Труд” - не позднее 5 (пяти) дней.
- Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
- Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале “Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам” не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.

Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

п) не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении, Эмитент публикует сообщение о существенных фактах, содержащее, в том числе следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в лентах новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" – не позднее 1 дня;
- на странице в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 дней;
- в газете “Ведомости” и/или “Труд” – не позднее 5 дней;

Дополнительно указанная информация публикуется в журнале “Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам” не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.

Иные условия раскрытия информации Эмитентом:

р) Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по следующему адресу:
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Адрес: Россия, 107078, г.Москва, Докучаев пер., д.5, стр.3
Контактный телефон: (495) 797-32-00, факс (495) 797-32-00
Адрес страницы в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

с) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в лентах новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете “Ведомости” и/или “Труд” - не позднее 5 (пяти) дней.

Дополнительно указанная информация публикуется в журнале “Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам” не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.

Эмитент направляет сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 (пяти) дней с даты возникновения существенного факта.
Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

т) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.
В срок не более 45 (сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com
Текст ежеквартального отчета доступен на странице Эмитента в сети "Интернет" в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования.

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Показатели	01.01.2001	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.10.2005
Уставный капитал	220 880	300 880	465 000	703 350	703 350	803 350
Собственные средства (капитал)	305 279	476 514	815 159	1 109 373	1 351 847	1 812 971
Прибыль	40 520	23 129	90 518	136 199	331 971	537 441
Рентабельность (%)	13,3	4,9	11,1	12,3	24,6	39,5
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	1 433 584	2 931 397	4 536 736	6 925 314	9 346 601	11 758 722

Методика расчета рентабельности.

Показатель рентабельности капитала по результатам года рассчитывается как процентное отношение финансового результата к величине собственного капитала на отчетную дату. Рентабельность капитала по результатам 3-х кварталов рассчитывается как процентное отношение финансового результата за 3 квартала, умноженного на коэффициент (4/3), к величине собственного капитала на отчетную дату.

Анализ финансового положения кредитной организации – эмитента на основе динамики приведенных показателей.

В течение периода с начала 2001 года по конец 3 квартала 2005 года Банк демонстрировал уверенный и устойчивый рост. Собственные средства Банка за указанный период увеличились более чем в 5,9 раза и составили на конец отчетного квартала 1 812,97 млн.рублей.

Уставный капитал был увеличен в 3,6 раза.

Привлеченные средства увеличились в 8,2 раза и составили 11 758,7 млн.рублей. Столь существенное увеличение размера привлеченных средств обусловлено расширением клиентской базы, и, прежде всего, увеличением количества корпоративных клиентов. Банк традиционно сохраняет корпоративную направленность в своей стратегии развития. Основными корпоративными клиентами являются предприятия по переработке сырья, металлургической, нефтяной, пищевой промышленности, машиностроительные заводы, финансовые и страховые компании, а также торговые предприятия и компании сферы услуг. Соблюдение принципов диверсификации клиентской базы по отраслевому и региональному признакам позволяют Банку избежать серьезных колебаний в своих показателях, быть устойчивым к конъюнктурным воздействиям внутреннего и внешнего рынков. Разработка и внедрение в Банке новых продуктов, таких как проектное и торговое финансирование в рамках лимитов, открытых ведущими европейскими банками, позволило предложить потенциальным клиентам новые технологичные и более конкурентоспособные инструменты для финансирования их оборота.

Эффективность деятельности отражает устойчивый рост рентабельности собственного капитала, значение которой составило 24,6%по итогам 2004 года и 39,5% по итогам 3 кварталов 2005 г.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

В связи с тем, что Банк не выпускает акции, которые могут быть допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг, рыночная капитализация в Банке не рассчитывается и методика, по которой она определяется, не разрабатывается.

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)

Показатель	2000 год	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год
Общая сумма кредиторской	20 815	37 923	14 285	19 304	20 904

задолженности					
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01 января 2005 года		01 октября 2005 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				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	1841	0
в том числе просроченная		X		X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	1942	0	12387
в том числе просроченная		X		X
Операции по продаже и оплате лотерей				
в том числе просроченная.		X		X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет				
в том числе просроченная		X		X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	14053	0	4846	0
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с бюджетом по налогам	2339	0	1342	0
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-		-	
в том числе просроченная	-	X		X
Расчеты с работниками по оплате труда	2	0	73	0
в том числе просроченная	-	X		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-			
в том числе просроченная		X		X
Налог на добавленную стоимость полученный	2328	0	739	0
в том числе просроченная	-	X	-	X

Прочая кредиторская задолженность	240	0	102	0
в том числе просроченная	-	X	-	X
Итого	18962	1942	8943	12387
в том числе итого просроченная		X		X

Остатки в таблице, отражающей структуру кредитной задолженности по состоянию на 01.01.2005 года, даны без учета СПОД.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершенный отчетный период (указывается по каждому кредитору)

Полное фирменное наименование	ALTA MEDITERRAEAN DEVELOPMENT SC
Сокращенное фирменное наименование	ALTA MEDITERRAEAN DEVELOPMENT SC
Место нахождения	Кипр
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	12387,0 (аккредитив)
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	отсутствует
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	отсутствует
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента Банку России.

Просроченная задолженность кредитной организации - эмитента Банку России отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом обязательных резервных требований Банка России.

(тыс. руб.)

Дата	Средства, подлежащие депонированию в Банке России, исходя из установленного норматива обязательных резервов	Фактически внесено обязательных резервов	Подлежит дополнительному перечислению в обязательные резервы	Подлежат возврату излишне перечисленные средства в обязательные резервы
01.01.2001	123 400	97 324	26 076	
01.01.2002	148 330	165 834		17 504
01.01.2003	268 924	248 725	20 199	
01.01.2004	439 068	435 252	3 816	
01.01.2005	168 745	153 811	14 934	
01.10.2005	207 507	213 644		6 137

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

Нарушение порядка обязательного резервирования отсутствует. Штрафы за нарушение порядка обязательного резервирования отсутствуют.

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

Факты невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов отсутствуют.

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Обязательства кредитной организацией - эмитента по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату последнего завершенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые кредитная организация – эмитент считает для себя существенными, за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг отсутствуют. Эмиссия облигаций не осуществлялась.

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

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, за 5 последних завершенных финансовых лет .

(тыс. руб.)

Показатель	За 2000 год	За 2001 год	За 2002 год	За 2003 год	За 2004 год
Общая сумма выданных гарантий	7 294	13 923	12 645	251 043	266 127
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым предоставлены гарантии	7 294	13 923	12 645	251 043	266 127

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год или за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг соответственно:

Обязательства кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за 2004 г. и за 3кв.2005 г., составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента за 2004 г. и за 3кв.2005 г. соответственно отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Риск неисполнения обеспеченных банком-эмитентом обязательств третьими лицами минимален, так как соответствующее обеспечение предоставляется банком-эмитентом финансово-устойчивым и платежеспособным клиентам, обладающим минимальным кредитным риском и многолетней положительной кредитной историей. Фактов неисполнения третьими лицами обеспеченных банком обязательств нет

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, вероятность возникновения таких факторов.

Факторами, способными привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению третьими лицами обеспеченных банком-эмитентом обязательств, могут быть риски потери платежеспособности, потребителей продукции (работ, услуг), участие в судебных процессах, а также прочие факторы, в том числе, финансовые и правовые. Однако, вероятность возникновения факторов и рисков, способных привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению третьими лицами обеспеченных банком-эмитентом обязательств, минимальна.

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Цели эмиссии:

- создание публичной кредитной истории;
- диверсификация ресурсной базы;
- привлечение дополнительных ресурсов для расширения бизнеса Банка и финансирования инвестиционных программ.

Основные направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент не предполагает использование привлеченных средств на финансирование определенной сделки или иной операции.

Привлечённые средства будут направлены на реализацию проектов по кредитованию клиентов кредитной организации – эмитента, в том числе кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, потребительское и ипотечное кредитование, торговое финансирование, а также финансирование инвестиционных проектов.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

К рискам, возникающим в связи с приобретением Облигаций, в первую очередь относятся риски, присущие в целом активам на рынке РФ. Приобретение Облигаций сопряжено со следующими видами рисков:

- Инфляционный риск - возможность снижения реального размера предстоящих выплат процентов по облигациям и суммы, установленной в соотношении к номиналу, в результате инфляции. По данным федеральной службы государственной статистики РФ (Росстат) инфляция в России в январе-ноябре 2005 г. составила 10,0%, в 2004г. - 11,7% годовых, в 2003 г. - 12% годовых, в 2002 году -15,1% годовых. В целом, можно отметить, что в настоящее время инфляция в Российской Федерации носит контролируемый и предсказуемый характер.
- Риск неликвидности рынка ценных бумаг – возможность потерь, вызванных тем, что инвестор не сможет продать или купить необходимое количество ценных бумаг за достаточно короткий период времени, не вызвав значительного изменения их котировок.
- Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения рыночной стоимости ценных бумаг вследствие изменения рыночных факторов и макроэкономических показателей финансовой системы.
- Кредитный риск - риск неисполнения или несвоевременного исполнения эмитентом своих обязательств по выплате процентов и/или сумм погашения по облигациям. Эмитент имеет долгосрочный кредитный рейтинг рейтингового агентства Moody's Interfax Rating Agency по национальной шкале на уровне A2.ru, который означает достаточный уровень кредитоспособности по сравнению с другими российскими заемщиками / заимствованиями. Рейтинг банка определяется высокой доходностью и умеренными рисками кредитного портфеля, низкой зависимостью банка от крупнейших кредиторов и заемщиков, высокой сбалансированностью активов и обязательств по срокам, а также стабильностью клиентской базы и наличием среди клиентов банка крупных и известных на рынке компаний. Сдерживающее влияние на рейтинг оказывают сравнительно небольшие масштабы бизнеса банка.

Основные факторы, которые могут повлиять на исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами ценных бумаг:

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся: кредитный риск, риск в отношении ликвидности и движения денежных средств, валютный риск, риск изменения процентных ставок и изменения рыночной конъюнктуры, страновой риск и прочие.

Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнения Банком пруденциальных норм установленных ЦБ РФ, а также требованиями партнеров и внешних инвесторов, включая международные финансовые организации.

3.5.1. Отраслевые риски

По состоянию на 1 декабря 2005 года условия функционирования банковской системы в целом и финансовое состояние большинства российских банков можно охарактеризовать как вполне стабильные. Условия деятельности характеризуются позитивным макроэкономическим фоном: положительным темпом роста ВВП и в целом стабильной динамикой валютного курса, обеспеченной наличием значительных золотовалютных резервов. Продолжающийся подъём в базовых отраслях экономики РФ способствовал росту основных балансовых показателей банковского сектора. Сложившаяся банковская система, обладает достаточным запасом устойчивости, а денежные ресурсы страны - достаточным потенциалом для компенсации возможных возмущений на мировом или внутреннем рынке. Набранный российской экономикой темп роста и накопленные резервы (в государственном и корпоративном секторах) обеспечивают достаточно высокую устойчивость к потенциальным внешнеэкономическим шокам в ближайшие годы. В связи с этим, отраслевой риск в банковской сфере можно классифицировать как умеренный.
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; незначительный размер банковской системы России в сопоставлении с экономикой в целом
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.
Предпринимаемые Банком России меры по совершенствованию надзора позволят укрепить банковскую систему и создать более действенный механизм отзыва лицензий у неплатежеспособных банков.
Проведение реформ направлено на решение основных проблем банковской отрасли, включая низкую капитализацию и непрозрачную структуру собственности значительной части российских банков, слабое корпоративное управление, недостоверность финансовой отчетности, нехватку долгосрочных финансовых ресурсов, несовершенство правовой инфраструктуры и др.
Для минимизации потерь при возникновении риска увеличения объемов неплатежей в банковской сфере, в Банке применяется эффективная система управления активами и пассивами, в частности управление ликвидностью, оценка рисков контрагентов, расширение и диверсификация клиентской базы. На текущий момент Эмитент является высокотехнологичной, устойчиво развивающейся кредитной организацией. С достаточно высокой степенью вероятности можно предположить сохранение устойчивого финансового положения кредитной организации - эмитента в случае ухудшения общего состояния банковской системы в целом.

3.5.2. Страновые и региональные риски

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В настоящее время политическую и экономическую ситуацию в стране можно охарактеризовать как стабильную, наблюдается устойчивость федеральной и региональной властей, определенность экономической политики федерального правительства, в связи с чем, страновые и региональные риски не окажут негативного влияния на финансово-экономические показатели кредитной организации - эмитента и выполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций. В Российской Федерации на протяжении последних лет наблюдается стабильное экономическое развитие: рост валового внутреннего продукта (ВВП), снижения уровня инфляции, рост собираемости налогов, начало проведения пенсионной и административной реформы, взвешенный подход к управлению налогово-бюджетным процессом рост основных показателей уровня жизни населения. Российская Федерация имеет инвестиционные рейтинги ведущих рейтинговых агентств Standard & Poors – BBB, Moody’s – Baa2, Fitch – BBB. Отрицательное влияние на общую экономическую ситуацию в России может оказать падение конъюнктуры мировых рынков и замедление темпов роста мировой экономики. Как показывает практика, финансовые проблемы, возникшие за пределами России, или высокий риск инвестиций в страны с переходной экономикой, могут оказать негативное влияние на приток инвестиций в Россию и отрицательно сказываться на экономике России.
Для минимизации региональных рисков банк стремиться к диверсификации своего бизнеса в различных экономически развитых регионах России: Москва (рейтинги Standard & Poors – BBB,

Moody's – Baa2, Fitch – BBB), Московская область (рейтинги Standard & Poors – BB-, Moody's – Ba3), Пермская область (рейтинг Moody's – Ba1) и других. Региональная диверсификация операций и оперативный контроль за уровнем региональных рисков позволяют сводить к минимуму влияние региональных рисков на деятельность Банка.
Риски, связанные с возможным введением в регионах России чрезвычайного положения, забастовок, географическими особенностями регионов России, в которых кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность, повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения и т.п., оцениваются как незначительные.

3.5.3. Финансовые риски

Большое внимание «ТКБ» (ЗАО) уделяет оценке, контролю и управлению рисками, возникающими в процессе банковской деятельности. Целью системы риск-менеджмента является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.
В процессе работы Банк стремится к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций, увеличивая, таким образом, эффективность своей деятельности. Банком используются эффективные методы управления и контроля за рисками с целью их минимизации.
В «ТКБ» (ЗАО) действует "Положение об управлении банковскими рисками", устанавливающее общие принципы и правила, которые должны соблюдаться всеми сотрудниками Банка, а также руководителями любых уровней.
Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками.
Неотъемлемой частью системы риск-менеджмента являются Служба управления рисками, Кредитный комитет, Лимитный комитет и Комитет по управлению рисками.
Служба управления рисками Банка выполняет задачи выявления, анализа и оценки рисков, установления и контроля соблюдения лимитов. Качественная и количественная оценка рисков производится на основании разработанных Банком методик, содержащих аналитические процедуры и подходы, используемые крупнейшими мировыми банками.
Для мониторинга риска ликвидности Банком на ежедневной основе рассчитываются показатели ликвидности. Комитет по управлению рисками утверждает коэффициенты ликвидности, анализирует состояние мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, принимает управленческие решения по поддержанию установленного уровня ликвидности Банка, в том числе его филиалов.
Объем операций кредитования, осуществляемый Банком, диктует необходимость взвешенного подхода к анализу кредитных рисков. Банк регулярно проводит мониторинг кредитных рисков посредством анализа способности заемщиков своевременно погашать обязательства. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска также за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика, группы заемщиков. Банк осуществляет контроль за концентрацией требований по клиентам, с целью минимизации риска, связанного с невозвратом значительной задолженности заемщиком в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника. Решения по выдаче кредитов принимаются кредитным комитетом Банка. В компетенцию кредитного комитета также входит принятие решений по формированию диверсифицированной структуры кредитного портфеля банка, по регулированию ставки банковского процента за выдаваемые кредитные ресурсы, по установлению сроков погашения кредитов. Уровень кредитного риска по банкам ограничивается лимитами. Данные лимиты устанавливаются Лимитным комитетом Банка. Минимизация кредитного риска также осуществляется путем принятия ликвидного залога по предоставленным кредитным ресурсам.
Банк подвержен риску изменений в стоимости финансовых инструментов в результате изменений рыночных цен. Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину совокупно допустимых убытков. Лимитный комитет Банка ограничивает фондовые риски: осуществляет анализ платежеспособности эмитентов, по результатам которого Лимитным комитетом устанавливаются суммовые лимиты на операции, их соблюдение контролируется на ежедневной основе.
Управление процентным риском в Банке осуществляется посредством сопоставления позиций Банка по процентным ставкам, обеспечивая, тем самым, положительную процентную маржу. Служба управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка,

оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.
Управление валютным риском осуществляется путем установления лимитов в отношении уровня рисков по различным валютам, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.
Операционный риск Банка минимизируется системой построения управленческой структуры, способной принимать необходимые решения, системой последующего контроля, при которой все операции банка подвергаются дополнительному анализу и контролю, системой безопасности, исключающей совершение преднамеренных действий сотрудников, других физических и юридических лиц, направленных против интересов кредитной организации, системой внутреннего контроля, осуществляющей периодический контроль за соблюдением порядков и процедур совершения банковских операций.
Технологические риски Банком минимизируются путем принятия предупредительных мер по недопущению отрицательного воздействия технологических сбоев на текущую работу Банка. В качестве таких мер проводится: совершенствование банковских технологий и совершенствование внутрибанковской нормативной базы, создание резервных систем аппаратных средств, создание резервных копий баз данных с целью сохранения целостности при технологических, компьютерных сбоях, а также разработка аварийных планов, предусматривающих альтернативные варианты выполнения необходимых задач в условиях неработоспособности компьютерных систем.
Таким образом, существующая система управления рисками стала неотъемлемой частью процесса принятия управленческих решений, способной оценить возникающие риски и снизить их возможные негативные проявления.
.

3.5.4. Правовые риски

Деятельность «ТКБ» (ЗАО) осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, правил таможенного контроля и пошлин и требований по лицензированию , что позволяет значительно снизить соответствующие риски.
На текущий момент Банк не задействован ни в каких судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов, мог бы повлечь существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации - эмитента

В процессе осуществления хозяйственной деятельности кредитная организация – эмитент сталкивается с необходимостью участия в различных судебных процессах. Однако, сумма предъявленных кредитной организации – эмитенту исковых требований, равно как и сумма заявленных кредитной организацией – эмитентом исковых требований не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение кредитной организации - эмитента.
Риск, связанный с отсутствием возможности продления действия лицензий на ведение банковской деятельности, а также профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг отсутствует, поскольку лицензии кредитной организации - эмитента на осуществление указанных видов деятельности выданы без ограничения срока действия.
Риск, связанный с отсутствием возможности продления действия лицензий кредитной организации - эмитента с ограниченным сроком действия, незначителен, поскольку кредитная организация - эмитент соблюдает все необходимые нормативы и требования лицензирующего органа, а также предполагает осуществлять все необходимые действия для продления действия указанных лицензий.
Ответственность по долгам дочерних обществ у кредитной организации-эмитента отсутствует, в связи с отсутствием дочерних обществ.

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Сокращенное фирменное наименование	«ТКБ» (ЗАО)

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

Изменения в наименовании и организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента отсутствуют.

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739186970
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	12.09.2002г.
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	24.12.1992 г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	№ 2210
Дата получения лицензии	21.11.2002 г.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	№ 2210
Дата получения	21.11.2002 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществления иных операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	№ 2210
Дата получения	21.11.2002 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	№ 177-03693-001000
Дата получения	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	№ 177-03604-010000
Дата получения	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	№ 177-03972-000100
Дата получения	15.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	№ 177-03501-100000
Дата получения	07.12.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российский Федерации
Номер лицензии	№ 723
Дата получения	27 мая 2005
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	до 27 мая 2008 года

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Срок существования кредитной организации –13 лет.

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) образован в 1992 году.
Цель создания: извлечение прибыли путем осуществления банковских операций.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

«ТКБ» (ЗАО) был образован в 1992 на неопределенный срок как универсальная кредитная организация для обслуживания предприятий рыночного сектора экономики. С момента создания Банк ориентируется на обслуживание средней корпоративной клиентуры.
В 1994 году открыт Пермский филиал Банка
В 1997 году открыт дополнительный офис Пермского филиала в г.Добрянка
В 1998 году открыт дополнительный офис Пермского филиала в г.Кунгур
В конце 1999 г – начале 2000 г. Банк возглавила новая профессиональная команда менеджеров. С этого момента Банк демонстрирует впечатляющую динамику развития.
1999 год

- Уставный капитал Банка увеличен в 3,7 раза с 45 млн. руб. до 165 млн. руб.
- Открыт филиал Банка в г. Королев Московской области.
- Чистые активы выросли на 44%.

2000 год

- В Москве открыты два дополнительных офиса:
  - «Центральный» по адресу Докучаев пер., д.5, стр.3., в котором в настоящее время располагается центральный аппарат Банка.
  - отделение "Сущевский вал", по адресу 2-й Вышеславцев пер., 17 стр.2.
- Уставный капитал увеличен на 33,9% до 220,88 млн.руб.
- Чистые активы выросли на 83,3%.
- Остатки на счетах юр.лиц выросли на 70,4%.
- Остатки на счетах физ.лиц выросли на 197,3%.
- Объем кредитов, выданных коммерческим организациям, увеличился на 528%.

2001 год

- Открыт Санкт-Петербургский филиал Банка
- Открыт дополнительный офис №3 Пермского филиала в г. Соликамск.
- Уставный капитал увеличен на 36,2% до 300,88 млн.руб.
- Чистые активы выросли на 90,7%.
- Остатки на счетах юр.лиц выросли на 68,1%.
- Остатки на счетах физ.лиц выросли на 56,1%.
- Объем кредитов, выданных коммерческим организациям, увеличился на 93,3%.

2002 год

- Открыт Рязанский филиал Банка.
- Рейтинговое агентство «Интерфакс», стратегический партнер международного рейтингового агентства Moody’s Investor Services, присвоило Банку кредитный рейтинг Ba1(rus).
- На обслуживание в Банк привлечено 1,6 тыс. новых клиентов.
- Банк вступил в международную платежную систему Visa International в качестве ассоциированного члена.
- Банк стал участником единой общероссийской электронной системы расчетов по таможенным платежам, став эмитентом кредитных пластиковых «таможенных карт».
- Уставный капитал увеличен на 54,5% до 465,0 млн.руб.
- Чистые активы выросли на 54,9%.
- Остатки на счетах юр.лиц выросли на 43,8%.
- Остатки на счетах физ.лиц выросли на 68,4%.
- Объем кредитов, выданных коммерческим организациям, увеличился на 54,0%.

2003 год

- Открыто представительство в г.Обнинск Калужской области.
- Открыта операционная касса на территории торгового комплекса "Твой Дом".

- Открыта операционная касса на территории автосалона "БалтАвтоТрейд".
- Повышены рейтинги "Рейтингового агентства Интерфакс", стратегического партнера агентства Moody's в России, с Ba1 (rus) до Baa3 (rus).
- Уставный капитал увеличен на 51,3% до 703,0 млн.руб.
- Чистые активы выросли на 55,2%.
- Остатки на счетах юр.лиц выросли на 81,7%.
- Остатки на счетах физ.лиц выросли на 84,8%.
- Объем кредитов, выданных коммерческим организациям, увеличился на 69,6%.

2004 год

- Центральный Банк РФ включил Банк в систему страхования вкладов.
- Открыт дополнительный офис Пермского филиала в г. Красновишерск.
- Открыто два дополнительный офис Рязанского филиала.
- Открыт дополнительный офис в г. Коломна.
- Открыта операционная касса на территории торгово-выставочного комплекса "Крокус Сити Молл".
- Открыта операционная касса на территории торгово-развлекательного комплекса "МЕГА".
- Moody’s Interfax Rating Agency повысило долгосрочный кредитный рейтинг Банка до уровня Baa2 (rus).
- Получена аккредитация Министерства сельского хозяйства США для участия в программе льготного финансирования поставок в Россию сельскохозяйственной продукции США (GSM-102).
- Подписано соглашение с ЕБРР об организации финансирования клиентов Банка в рамках Программы Содействия Финансированию Внешней Торговли. Лимит ЕБРР на проведение операций по торговому финансированию увеличен до 10 млн. долларов США.
- Банк принят в члены РТС и был утвержден в качестве расчетной фирмы – участника клиринга по срочным сделкам фондовой биржи РТС.
- Государственный таможенный комитет РФ внес «ТКБ» (ЗАО) в реестр банков, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами Российской Федерации.

2005 год

- Подписано соглашение с компанией Американ Экспресс о сотрудничестве по организации продаж дорожных чеков American Express и сберегательных чеков American Express Secure Funds.
- Подписан Договор о займе с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР), в соответствии с которым ЕБРР открывает «ТКБ» (ЗАО) кредитную линию на сумму 10 миллионов долларов США сроком на четыре года в рамках Программы кредитования малого и среднего бизнеса. Лимит ЕБРР на проведение операций по торговому финансированию увеличен до 15 млн. долларов США. Банк утвержден в качестве участника в ипотечной программе ЕБРР с лимитом 5 млн. долларов США.
- Кредитный рейтинг «ТКБ» (ЗАО) изменен до уровня A2.ru в соответствии с новой системой рейтингов Moody’s Interfax Rating Agency.
- Открыт филиал в г. Коломна на базе дополнительного офиса «Коломенский».
- Открыт новый дополнительный офис в г.Москва «Гагаринский» по адресу ул.Косыгина, д.13.
- Открыты Представительства в г.Самара и в г.Воронеже.
- Введена в действие Программа ипотечного кредитования частных лиц на покупку жилой недвижимости.
- Уставный капитал увеличен до 963,35 млн.руб.
- За три квартала 2005 года собственный капитал вырос на 35,3%, объем привлеченных средств на 25,8%.

За 12 лет развития Банк стал стабильной организацией с диверсифицированной клиентской базой и хорошей репутацией. На 1 июня 2005 года Банк занимал 90 место по капиталу и 76 место по общим активам среди российских банков.

Не считая центрального офиса, расположенного в Москве, у «ТКБ» (ЗАО) в настоящее время 5 филиалов и 10 дополнительных офисов в различных регионах России. Пермский филиал банка является одной из крупнейших кредитных организаций Пермской области и всего Уральского региона. По данным ГУ ЦБ РФ по Пермской области филиал занимает ведущее место в области по уровню финансовой стабильности, надежности и ликвидности.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35
Номер телефона, факса	737-33-13
Адрес электронной почты	info@transcapital.com
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.transcapital.com

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента (в случае его наличия):

Место нахождения	107078, г.Москва, Докучаев переулок, д.5, стр.3
Номер телефона, факса	797-32-00 (306)
Адрес электронной почты	sven@transcapital.com
Адрес страницы в сети Интернет	www.transcapital.com

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7709129705

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

По каждому представительству и филиалу указываются:

Наименование	Пермский филиал АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Дата открытия	23.12.1994 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	614000, г. Пермь, ул. Сибирская, д.2
Телефон	(3422) 125-055
ФИО руководителя	Онискив Владимир Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	По 31.12.2006

Наименование	Королевский филиал АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Дата открытия	26.05.1999 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	141070, Московская область, г. Королев, ул. Фрунзе, д. 1а.
Телефон	511-01-09
ФИО руководителя	Никулин Сергей Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	По 31.12.2006

Наименование	Санкт-Петербургский филиал АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Дата открытия	14.03.2001 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	191119, г. Санкт-Петербург, ул. Звенигородская, д.22
Телефон	(812) 334-40-04
ФИО руководителя	Топровер Игорь Викторович
Срок действия доверенности руководителя	По 31.12.2006

Наименование	Рязанский филиал АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Дата открытия	04.12.2002 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	390046, г. Рязань, ул. Есенина, д.110
Телефон	(0912) 45-02-69
ФИО руководителя	Майорова Лариса Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	По 31.12.2006
Наименование	Коломенский филиал АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Дата открытия	02.06.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	140406, Московская область, г. Коломна, ул. Октябрьской Революции, д.370
Телефон	(26) 18-17-03
ФИО руководителя	Мелоян Наталья Александровна
Срок действия доверенности руководителя	По 21.06.2006

Наименование	Представительство АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в г. Обнинске Калужской области
Дата открытия	18.06.2003.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	249020, г. Обнинск, Калужской обл., ул. Шацкого, д.1
Телефон	(08439) 66-1-77
ФИО руководителя	Макаров Вадим Олегович
Срок действия доверенности руководителя	По 31.12.2006

Наименование	Представительство АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в г. Воронеже
Дата открытия	01.12.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными	394006, г.Воронеж, ул. Куцыгина, д. 32.

документами)	
Телефон	(4732) 77-43-74
ФИО руководителя	Ханин Андрей Иванович
Срок действия доверенности руководителя	По 31.12.2006

Наименование	Представительство АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в г. Самаре
Дата открытия	01.12.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443090, г. Самара, ул. Стара Загора, д. 52.
Телефон	(846) 228-01-35
ФИО руководителя	Ивашковский Виталий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	По 31.12.2006

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Банк имеет право, в соответствии с полученной в установленном порядке лицензией Банка России, осуществлять следующие виды банковских операций.
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 банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
Помимо вышеназванных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки.
1. Выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.
2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.
3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.
4. Осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.
5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.
6. Лизинговые операции.
7. Оказание консультационных и информационных услуг.
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, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.
Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, ***а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.***

Структура доходов в процентах к полученным доходам (без учета восстановленных резервов)

	За 2000	За 2001	За 2002	За 2003	За 2004	За 9 мес.2005
Доходы от кредитования юридических и физических лиц	29,1	39,1	51,2	38,6	35,1	24,4
Доходы от операций с ценными бумагами	7,4	1,9	2,6	6,8	9,7	17,8
Доходы от операций с иностранной валютой (включая курсовые разницы)	39,5	35,9	31,8	44,3	41,8	47,8
Комиссионный доход	18,8	18,2	9,0	7,4	9,6	8,2
Другие доходы	5,2	4,9	5,4	2,9	3,8	1,8
Всего доходов	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

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

	2001 к 2000(%)	2002 к 2001(%)	2003 к 2002(%)	2004 к 2003(%)	9 мес.2004 к 9 мес.2005(%)
Доходы от кредитования юридических и физических лиц	121	57	46	19	13
Доходы от операций с ценными бумагами	-57	66	392	105	173
Доходы от операций с иностранной валютой (включая курсовые разницы)	49	6	170	25	84
Комиссионный доход	59	-41	58	71	39
Другие доходы	51	32	10	9	18
Всего доходов	64	20	94	31	63

Увеличение размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом предшествующего года связано:

- Увеличением объема кредитного портфеля.
- Увеличением объема операций с ценными бумагами.
- Увеличением объема расчетных операций.
- Увеличением объема операций с иностранной валютой.

Сокращение доходов от операций с ценными бумагами в 2001 году по отношению к 2000 г. связано со снижением общего уровня доходностей на рынке ценных бумаг и приоритетным развитием в 2001 году других направлений деятельности: кредитования юридических и физических лиц и

операций с иностранной валютой. Снижение комиссионного дохода в 2002 году объясняется тарифной политикой Банка, направленной на повышение конкурентоспособности и увеличение клиентской базы.

Кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность только на территории России.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-эмитент за 5 последних завершенных финансовых лет и за последний квартал не вела совместную деятельность с другими организациями. Дочерних компаний, созданных с привлечением инвестиций третьих лиц для достижения определенных целей, Банк не имеет.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Банк продолжит свое развитие как универсальный рыночно-ориентированный финансовый институт, работающий по международным стандартам деятельности. Банк будет стремиться сохранять и укреплять свои сильные позиции в нише качественного обслуживания компаний среднего и малого бизнеса. Независимость от крупных финансово-промышленных групп остается основным принципом его функционирования.
Последовательная реализация принципа комплексности обслуживания клиентов при индивидуальном подходе к каждому из них останется одной из основных задач «ТКБ» (ЗАО).

В развитии Банка намечены следующие приоритеты:

- углубление сотрудничества с ЕБРР и другими ведущими западными институтами, что даст новое развитие таким банковским продуктам как ипотечное кредитование, торговое финансирование, кредитование малого и среднего бизнеса;
- увеличение собственного капитала
- развитие филиальной сети и регионального бизнеса в европейской части России;
- отраслевая и региональная диверсификация
- проведение политики открытости в соответствии с мировыми стандартами;

Стратегия развития Банка на период до 2010 года включает следующие задачи:

1. Увеличение капитала Банка до 3,5- 4,0 млрд. рублей, в т.ч. уставного капитала до 2,0 млрд. рублей.
2. Увеличение суммарных активов банка до 30 млрд. рублей.
3. Развитие сотрудничества с международными финансовыми институтами, считая для себя главным партнером в этой области Европейский Банк Реконструкции и Развития.
4. Доведение объема операций по торговому и структурному финансированию до 80 - 100 млн. Евро.
5. Привлечение в акционеры банка новых акционеров (в количестве 1-5), а также известного международного финансового института с долей в уставном капитале банка до 25-30%% за счет дополнительной эмиссии с целью внедрения западных технологий, расширения экспансии Банка в регионы
6. Организация синдицированного кредитования крупных российских компаний с участием зарубежных банков на сумму до 50 млн. долларов США на одного заемщика.
7. Доведение объема кредитования по Программе кредитования малого и среднего бизнеса до 150 млн. долларов США (при наличии утвержденного лимита ЕБРР на «ТКБ» (ЗАО)).
8. Организация совместно с международными финансовыми институтами ипотечного кредитования на уровне 40- 50 млн. долларов США к 2010 году.
9. Доведение объема кредитования по программе розничного кредитования до 15% общего кредитного портфеля.
10. Внедрение программы микрокредитования.
11. Проведение активной региональной экспансии с целью вхождения на региональные финансовые рынки, где Банк в настоящее время не представлен: планирует дополнительно открыть в регионах 5-8 филиалов, 11 дополнительных офисов, 16 операционных касс вне кассового узла. На ближайшую перспективу рассматривается возможность открытия филиала в г. Воронеже, Самаре, Череповце, Московской области, а также открытие дополнительных

офисов в Ленинградской, Пермской областях, в г. Тольятти Самарской области, Санкт-Петербурге. При наличии стратегического партнера поглощение небольших региональных и московских банков с региональной клиентурой, кредитным портфелем, отвечающим всем необходимым требованиям. Планирование Банком увеличения интенсивности работы уже действующих филиалов и дополнительных офисов, обеспечения продажи всех видов услуг, предлагаемых Головным банком, повышения рентабельности активов, формирования профессиональных трудовых коллективов.

12. В области развития международных банковских карт: увеличить эмиссию банковских карт до 35-40 тысяч, увеличить количество устанавливаемого Банком периферийного оборудования (банкоматы, POS-терминалы), предназначенного как для снятия наличных по банковским картам различных платежных систем, так и для проведения операций в торгово-сервисной сети, расширить эквайринговую сеть Банка за счет дальнейшего привлечения торгово-сервисных предприятий для предоставления им безналичной формы оплаты за товары и услуги с использованием банковских карт, расширить спектр услуг, предлагаемый владельцам банковских карт «ТКБ» (ЗАО) (овердрафтное кредитование, кредитные карты, оплата розничных услуг с использованием периферийного оборудования Банка), вступить в международную ассоциацию MasterCard International в качестве принципиального члена, повысить статус в международной ассоциации Visa International до принципиального члена.
13. Развитие и совершенствование банковских технологий с доведением их до международного уровня.
14. Получение рейтинга Moody’s Ivestors Service по глобальной шкале
15. Увеличение клиентской базы до 10-12 тысяч клиентов юридических лиц, 30-35 тыс. клиентов физических лиц.
16. Активное участие в облигационных корпоративных и муниципальных займах, выпуск собственного облигационного займа с целью реализации конкретной программы развития.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Банк планирует увеличение будущих доходов в результате дальнейшего развития деятельности Банка, в первую очередь по указанным выше приоритетным направлениям.

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

Наименование организации **Ассоциация российских банков:**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
ИНН: 7710115545.
Место нахождения: 121069, г. Москва, Скатертный пер., д. 20/1.
Срок участия- бессрочно

Роль (место) и функции в организации: Банк является членом ассоциации

1. Участие в интеграционных процессах, происходящих в российской банковской системе;

2. Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся законодательной и административных сфер, финансовой деятельности банков и регионов;

3. Участие в семинарах, форумах и консультациях, проводимых различными комитетами, существующими при ассоциации;

4. Использование представляемой Ассоциацией защиты и отстаивания интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах;

5. Получение организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи в их работе по обслуживанию юридических лиц и населения в условиях рыночной экономики на основе изучения зарубежного и отечественного опыта;

6. Поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой и клиентами;

7. Участие в развитии сотрудничества российских кредитных организаций с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, международными финансовыми организациями.

Наименование организации: **Ассоциация региональных банков "Россия".**

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

ИНН: сведения отсутствуют.

Место нахождения : 107076, г.Москва, ул.Краснобогатырская, д.72, стр.2.

Срок участия – бессрочно.

Роль (место) и функции в организации:

Кредитная организация-эмитент является членом данной организации.

Участие в деятельности Ассоциации, в реализации ее программ и проектов, внесение предложений по вопросам, связанным с деятельностью Ассоциации, получение у специалистов Ассоциации консультаций и рекомендаций по вопросам своей уставной деятельности.

Наименование организации: **Некоммерческое партнерство "Фондовая Биржа РТС"**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7712095220
Место нахождения: 127006, г. Москва, ул.Долгоруковская, дом 38, строение 1
Роль (место) кредитной организации – эмитента в данной организации: членство
Функции кредитной организации – эмитента в данной организации: участие в торгах, проводимых Партнерством; внесение различного рода предложений по вопросам деятельности Партнерства; использование банков данных, технических средств и системы Партнерства
Срок участия кредитной организации – эмитента в данной организации: бессрочное.

Наименование организации: **Закрытое акционерное общество “Московская межбанковская валютная биржа”**.

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

ИНН: 7702077840.

Место нахождения : 103009 Москва, Б. Кисловский переулок,д.11, стр.1.

Срок участия – бессрочно.

Кредитная организация-эмитент является членом данной организации.

Роль (место) и функции в организации:
участие в торгах, использование баз данных и технических средств ММВБ, участие в клиринге, проводимом по результатам сделок Эмитента на ФБ ММВБ.
Срок участия кредитной организации – эмитента в данной организации: бессрочное.

Наименование организации: **ЗАО “Фондовая биржа ММВБ”**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ИНН: 7703507076
Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Срок участия кредитной организации – эмитента в данной организации: бессрочное.
Роль (место) кредитной организации – эмитента в данной организации: членство
Функции кредитной организации – эмитента в данной организации: участие в торгах, использование баз данных и технических средств ФБ ММВБ.

Наименование организации: **Национальная Фондовая ассоциация**.

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

ИНН: 7717088481.

Место нахождения: Москва, ул. Мясницкая, д.24/7, стр.1
Срок участия кредитной организации – эмитента в данной организации: бессрочное.

Роль (место) и функции в организации: Участие:

· в профессиональной жизни элитного фондового сектора российского финансового сообщества;

· в рабочем взаимодействии с органами законодательной и исполнительной власти (Госдума РФ, Совет Федерации Федерального Собрания РФ, Министерство финансов РФ, Банк России, ФКЦБ России, Минэкономразвития РФ, МАП РФ и др.) и их руководством;

· в работе по совершенствованию законодательства с ГД и СФ РФ в интересах развития бизнеса организаций - членов НФА;

· в наиболее перспективных проектах по финансовому и фондовому рынкам и получение информации о них;

· в мероприятиях НФА (форумах, конференциях, совещаниях, клубах, рабочих группах) - бесплатно;

· в наиболее интересных профессиональных мероприятиях организаций - членов НФА - на льготных условиях;

· в обучающих семинарах организаций - партнёров НФА по актуальным вопросам финансового рынка (в т.ч. с выдачей сертификатов).

Наименование организации: **Visa International**.

Юрисдикция: USA.

ИНН: отсутствует.

Место нахождение: CEMEA REGION, Sheldon Square (for visitors/deliveries), London W26TT.

P.O. Box 39662 (for mailing purposes), London W26WH.

Срок участия – бессрочно.

Кредитная организация-эмитент является членом данной организации.

Роль (место) и функции в организации:

1. Эмиссия карт Visa Gold, Visa Classic, Visa Electron на собственном пластике с дизайном ТРАНСКАПИТАЛБАНК;
2. Получение оперативной информации обо всех изменениях, касающихся правил работы в Visa International;
3. Прохождение обучения в Visa Business School по различным программам;
4. Участие в семинарах, конференциях, промо-акциях, проводимых Visa International;
5. Получение организационной, методической и иной помощи от Visa International в работе по обслуживанию держателей пластиковых карт.

Наименование организации: **Российская Национальная Ассоциация членов СВИФТ**
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.
ИНН: 7728122582.
Место нахождения: 121099, г. Москва, Шубинский пер., д. 6.
Срок участия кредитной организации – эмитента в данной организации: бессрочное.
Роль (место) и функции в организации:
Кредитная организация-эмитент является членом данной организации.
Функции: использование технических средств и систем связи Ассоциации; получение методической и информационной поддержки.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

4.6. 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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2001 г.		
Здания	17850	13951
Оборудование	9507	1794

Прочее	4467	1270
Транспортные средства	5809	1534
Итого:	37633	18549

Отчетная дата: 01.01.2002 г.

Здания	18282	14165
Оборудование	13470	3673
Прочее	5418	1400
Транспортные средства	9688	1773
Итого:	46858	21011

Отчетная дата: 01.01.2003 г.

Здания	65607	50993
Оборудование	21207	5758
Прочее	6156	1764
Транспортные средства	19348	2393
Итого:	112318	60908

Отчетная дата: 01.01.2004 г.

Здания	65666	51808
Оборудование	25201	8338
Прочее	7886	2285
Транспортные средства	19571	5307
Итого:	118324	67738

Отчетная дата: 01.01.2005 г.

Здания	65711	52624
Оборудование	38403	13672
Прочее	10344	3470
Транспортные средства	31310	14082
Итого:	145768	83848

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

Начисление амортизации производится линейным способом ежемесячно с использованием Постановлением Правительства РФ №1 от 1 января 2002 г. N 1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

По легковым автомобилям, имеющим первоначальную стоимость более 300 тысяч рублей, установленная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.

Сведения о переоценке основных средств

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	

1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: 01.01.2002 г.

Здания	18282	4116	63897	13682	31.01.02 индексный метод
Итого:	18282	4116	63897	13682	

Оценка недвижимого имущества с 2002 года до даты окончания отчетного периода независимым оценщиком не производилась.

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.

Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Банка НЕТ.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Фактов обременения основных средств нет.

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

(тыс. руб.)

N п/п	Наименование статей	2000 год	2001 год	2002 год	2003 год
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:				
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	17 498	33 049	45 996	43 195
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	137 473	304 101	476 701	697 386
3	Средств, переданных в лизинг	0	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	3 148	2 298	6 641	20 276
5	Других источников	901	1 630	1 676	3 112
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)	159 020	341 078	531 014	763 969
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:				
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	16 352	39 307	94 516	67 558
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	17 023	30 652	64 649	101 176
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	97 200	183 610	129 064	148 861
10	Арендной плате	9 357	9 330	11 638	15 253
11	Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)	139 932	262 899	299 867	332 848
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	19 088	78 179	231 147	431 121
13	Комиссионные доходы	88 999	141 771	84 308	132 800
14	Комиссионные расходы	4 932	6 219	7 880	11 173
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13 - ст. 14)	84 067	135 552	76 428	121 627
	Прочие операционные доходы:				
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	186 946	278 600	296 288	799 866

17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	31 927	12 606	17 211	101 904
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	5	11	970	7
19	Другие текущие доходы	6 376	2 768	1 798	7 998
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	225 254	293 985	316 267	909 775
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	328 409	507 716	623 842	1 462 523
	Прочие операционные расходы:				
22	Расходы на содержание аппарата	20 936	52 231	90 563	125 588
23	Эксплуатационные расходы	23 283	41 973	82 601	130 999
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	198 749	316 072	301 897	752 664
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	1 004	299	21 687	93 145
26	Другие текущие расходы	22 737	18 419	28 547	33 904
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	266 709	428 994	525 295	1 136 300
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)	61 700	78 722	98 547	326 223
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	21 069	49 882	185	183 282
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0	-92	249	-248
31	Изменение величины прочих резервов	111	5 803	7 595	6 990
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	40 520	23 129	90 518	136 199
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0	0	0	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	40 520	23 129	90 518	136 199
35	Налог на прибыль <*>	10 265	22 398	26 972	38 169
36	Отсроченный налог на прибыль	0	0	0	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	0	0	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	40 520	23 129	90 518	136 199

с 01.01.2005 г. (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2004 год
1	2	3
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещения средств в кредитных организациях	39 794
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	828 700
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	56 235
5	Других источников	3 702
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	928 431
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	43 179
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	160 581
9	Выпущенным долговым обязательствам	117 224
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	320 984
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	607 447
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	32 134
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	56 072
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	12
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	37 843
16	Комиссионные доходы	226 875
17	Комиссионные расходы	18 087
18	Чистые доходы от разовых операций	1 404
19	Прочие чистые операционные доходы	48
20	Административно-управленческие расходы	375 135
21	Резервы на возможные потери	-236 642
22	Прибыль до налогообложения	331 971
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	106 779
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	225 192

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

По итогам 2004 года Банком получена прибыль в размере 225 192 тыс. руб., что на 65% превышает аналогичный показатель 2003 года. На протяжении последних пяти лет Банк стабильно демонстрировал положительные результаты деятельности. В 2001 году прибыль составила 23 129 тыс.руб., уменьшившись на 42,9 % относительно результатов 2000 года. В 2002-году Банк добился значительного роста прибыли - в 3,9 раза относительно предыдущего года. В 2003 году прибыль выросла в 1,5 раза.

В структуре доходов Банка наибольший вес занимают доходы от операций по кредитованию некредитных организаций, комиссионные доходы, а также доходы от операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Темпы роста чистых процентных доходов составили: в 2001 году – 310%, в 2002 году – 196%, в 2003 году – 87%, 2004 году – 41%. Такая динамика была обусловлена с одной стороны увеличением объема операций, с другой – сокращением процентного спреда между привлеченными и размещенными средствами. Наибольшие темпы роста демонстрируют процентные доходы от ценных бумаг с фиксированным доходом – 189% в 2002 году, 205% - в 2003 году, 177,3% - в 2004 году., что отражает увеличение активности Банка на рынке ценных бумаг. Динамика изменения комиссионных доходов: повышение на 59% в 2001 году, снижение на 41% в 2002 г. и рост на 58% и 70,8% соответственно в 2003 и 2004 году.

По мнению органов управления кредитной организации, положительная динамика показателей Банка обусловлена правильно избранной стратегией развития.

Члены совета директоров кредитной организации - эмитента и члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения

относительно упомянутых причин и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

Основными факторами, повлиявшими на рост прибыли Банка стали увеличение масштабов деятельности , выразившееся в наращивании кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, а также объема проводимых операций. Это стало возможным благодаря верно избранной стратегии развития Банка – нацеленность на предоставления полного комплекса высококачественных услуг компаниям среднего бизнеса, максимальная прозрачность, сотрудничество с международными финансовыми институтами, управление рисками.
По мнению кредитной организации-эмитента, инфляция, изменения курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические , финансовые, политические и другие факторы не оказали существенного влияния на изменение размера выручки от продажи эмитентом услуг и прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности.
Члены совета директоров кредитной организации - эмитента и члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.

5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, на конец последнего завершенного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг, а также предполагаемые данные на момент завершения выпуска ценных бумаг.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

На 01.01.2001 г.

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности капитала	Min 10%	22,3
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 20%	69,7
Н3	Текущей ликвидности	Min 70%	99,7
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	2,2
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	51,9
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,8
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	312,4
Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	16,6
Н9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0,0
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0,0
Н10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0,3
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,6

Н11	Максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения	Max 100%	66,7
Н11.1	Макс.размер обязательств перед нерезидентами	Max 400%	0,0
Н12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0,2
Н12.1	Использование собственных средств для приобретения долей одного юр.лица	Max 5,0%	0,1
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	90,5
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Min 10%	0,0

На 01.01.2002 г.

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности капитала	Min 10%	21,2
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 20%	79,4
Н3	Текущей ликвидности	Min 70%	98,8
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	12,5
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	53,5
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,6
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	275,1
Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	95,2
Н9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	1,7
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	1,7
Н10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0,2
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,4
Н11	Максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения	Max 100%	67,7
Н11.1	Макс.размер обязательств перед нерезидентами	Max 400%	92,7
Н12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0,0
Н12.1	Использование собственных средств для приобретения долей одного юр.лица	Max 5,0%	0,0
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	78,4
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Min 10%	0,0

На 01.01.2003 г.

№	Статья	Норматив	Факт

Н1	Достаточности капитала	Min 10%	21,0
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 20%	60,0
Н3	Текущей ликвидности	Min 70%	89,9
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	13,5
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	48,1
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,7
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	253,8
Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	27,3
Н9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0,0
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0,0
Н10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0,0
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,1
Н11	Максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения	Max 100%	67,1
Н11.1	Макс.размер обязательств перед нерезидентами	Max 400%	18,5
Н12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0,0
Н12.1	Использование собственных средств для приобретения долей одного юр.лица	Max 5,0%	0,0
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	94,7
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Min 10%	0,0

На 01.01.2004 г.

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности капитала	Min 10%	17,7
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 20%	62,1
Н3	Текущей ликвидности	Min 70%	76,6
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	20,8
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	43,3
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,2
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	375,5
Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	18,2

Н9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0,2
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0,2
Н10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0,5
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	1,0
Н11	Максимальный размер привлеченных денежных вкладов населения	Max 100%	91,7
Н11.1	Макс.размер обязательств перед нерезидентами	Max 400%	5,9
Н12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0,0
Н12.1	Использование собственных средств для приобретения долей одного юр.лица	Max 5,0%	0,0
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	80,9
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Min 10%	0,0

На 01.01.2005 г.

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности капитала	Min 10%	16,3
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	73,9
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	98,5
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	28,0
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	44,7
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,7
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	374,9
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,6
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,7
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0

На 01.10.2005 г.

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности капитала	Min 10%	16,9
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	52,8
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	70,9

Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	36,9
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,3
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	278,6
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,2
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,3
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0

На момент завершения выпуска Облигаций (прогнозные данные)

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности капитала	Min 10%	17,1
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	49,8
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	72,1
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	31,8
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,5
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	290,0
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,2
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,5
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,1

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

Нарушение максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика) Н8 на 01.01.2002 г. и на 01.01.2003 г., было вызвано наличием больших остатков на счете банка-корреспондента.
Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами Н14 был равен нулю, в связи с тем, что Банк не осуществлял операций с драгоценными металлами.

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.

За пять истекших финансовых лет «ТКБ» (ЗАО всегда выполнял нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала. По нормативу достаточности капитала Банк выдерживает нормативные требования Банка России с существенным запасом. При минимально допустимом размере 10% среднее значение показателя за рассматриваемый период составило 19,2%, а на 01.10.2005 г. – 16,9%. Динамика изменения норматива Н1 (в 2001 году – (-4,9%), в 2002 году – (-0,9%), в 2003 году – (-15,7%), в 2004 году – (-7,9%), 3 кв.2005 г. (+3,7%)) определяется, главным образом, факторами динамики рисковых активов и собственного капитала банка. Банк проводит политику, направленную на увеличение собственного капитала и соответствие его уровня масштабам проводимых активных операций. По состоянию на 01.10.2005

года собственный капитал Банка составил 1 812,97 млн. руб., что больше соответствующего значения на 01.01.2001 года в 5,94 раза.
Банк уделяет серьезное внимание усовершенствованию методики управления и контроля за ликвидностью и платежеспособностью, обеспечивая выполнение всех обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. Ежедневный мониторинг состояния ликвидности, обеспечение эффективного соответствия объемов пассивных и активных инструментов по валютам и срокам, поддержание достаточного остатка высоколиквидных активов гарантируют проведение платежей и выполнение обязательств, как в текущих условиях, так и в непредвиденных обстоятельствах. За рассматриваемый период среднее значение норматива мгновенной ликвидности Н2 составило 66,3% при минимально допустимом значении – 15%, норматива текущей ликвидности Н3 – 89% при минимально допустимом значении – 50%, норматива долгосрочной ликвидности – 19% при максимально допустимом – 120.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Члены совета директоров кредитной организации - эмитента и члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет:

(тыс.руб.)

N строки	Наименование показателя	01.01. 2001	01.01. 2002	01.01. 2003	01.01. 2004	01.01. 2005
101 - 102	Уставный капитал	220 880	300 880	465000	703350	703 350
103 - 104	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	44 844	74 409	72 037	130 019	223 379
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0	0	0	0	0
108 - 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	265 724	375 289	537 037	833 369	926 729
113 - 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	2 801	10 695	3 972	0	0
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	262 923	364 594	533 065	833 369	926 729
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	44 022	116 952	282 094	276 004	412 888
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	1 666	5 032	0	0	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	305279	476514	815159	1109373	1 339 617
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений, по состоянию на 01.01.2005 г. нет.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	47
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	1 300

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Информация не приводится ввиду отсутствия указанных инвестиций.

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).

Средства в перечисленных кредитных организациях не размещались.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Информацию о финансовых вложениях кредитная организация-эмитент представляет в соответствии с «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 205-П утв. ЦБ РФ 05.12.02г.

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: На 01.01.2001		
Нематериальные активы	3850	1049
Итого:	3850	1049
Отчетная дата: На 01.01.2002		
Нематериальные активы	3513	889
Итого:	3513	889
Отчетная дата: На 01.01.2003		
Нематериальные активы	5273	1301

Итого:	5273	1301

Отчетная дата: На 01.01.2004

Нематериальные активы	0	0
Итого:	0	0

Отчетная дата: На 01.01.2005

Нематериальные активы	0	0
Итого:	0	0

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

К нематериальным активам относятся приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и объекты интеллектуальной собственности (исключительные права) используемые в производстве в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета налога на добавленную стоимость.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно (в последний день месяца) по нормам, рассчитанным Банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов. По нематериальным активам, по которым невозможно определить сроки полезного использования, этот срок принимается как десять лет, но не более срока деятельности банка.

Затраты Банка по приобретению программного обеспечения, не относящегося к нематериальным активам, если в первичных документах не определен срок использования относятся на балансовый счет N 70209 “Другие расходы”. Если срок использования данного программного обеспечения определен соглашением сторон, то Банк ведет учет таких затрат в качестве расходов будущих периодов в целях равномерного отнесения их на финансовый результат.

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

Политики в области научно-технического развития кредитная организация - эмитент не имеет. Приоритетным направлением являются инвестиции в информационные технологии, позволяющие создать оперативную среду взаимодействия с клиентами, снизить операционные издержки.
В настоящий момент кредитная организация - эмитент не осуществляет деятельности, направленной на получение собственных продуктов, подлежащих обязательному лицензированию и патентованию, соответственно, не несет расходов в данной сфере.
В 2000-2005 гг. эмитент не нес затрат за счет собственных средств на осуществление научно-технической деятельности.
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.

Кредитная организация-эмитент не имеет лицензий, патентов, новых разработок и исследований в области научно-технического развития.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

После финансово-экономического кризиса 1998 года банковский сектор развивается на фоне в целом позитивной макроэкономической ситуации в стране, обусловленной в том числе благоприятными условиями внешней торговли. На протяжении всех последних лет банковский сектор показывает себя одним из самых устойчивых и динамичных секторов российской экономики, - об этом бесспорно свидетельствует рост совокупных банковских активов, собственных средств и клиентского кредитного портфеля. Рост реальных доходов населения привел к постепенному увеличению доли сбережений в денежных доходах населения. За счет расширения ресурсной базы российские банки получили возможность более активно осуществлять кредитование реальной экономики. По состоянию на начало 2005 года соотношение активов банковского сектора с валовым внутренним продуктом составило 42,5 процента (против 32,3 процента на 1 января 2001 г.), капитала — 5,6 процента (против 3,9 процента), кредитов, предоставленных нефинансовым предприятиям и организациям, — 19,5 процента (против 11,0 процента). За 2004 год прибыль банковского сектора составила 177,9 млрд. рублей, за 2003 и 2002 годы — соответственно 128,4 млрд. руб. и 93 млрд. рублей.
Уверенный рост экономики и оживленный потребительский спрос в Российской Федерации по-прежнему способствуют повышению кредитоспособности российских банков. В институциональном плане банки играют главную роль в системе финансового посредничества, превосходя остальных финансовых посредников по экономическому потенциалу. В дальнейшем роль банковской системы в содействии успешному экономическому росту, бесспорно, не только сохранится, но и увеличится.
Наряду с основным фактором роста кредитных характеристик российского частного сектора, каким является рост экономики, отмечается постепенное развитие традиционной банковской культуры, особенно в сферах привлечения вкладов населения, кредитования крупных компаний, потребительского финансирования, андеррайтинга ценных бумаг и торговых операций с ними.
В российском банковском секторе по-прежнему преобладает государственная собственность: государство напрямую контролирует более 50% банковских активов. Государственные банки прилагают усилия к укреплению позиций в ключевых сегментах рынка. Усиливается конкуренция со стороны иностранных банков, которые все активнее работают на российских рынках банковских услуг для юридических и физических лиц.
С 2000 г. процентные ставки в России существенно снизились, что вызвало сокращение чистого процентного спреда во всей банковской системе. Расширение кредитной деятельности иностранных банков создает дополнительное давление на процентную маржу.
В настоящее время наиболее динамично развивающимся сегментом российского банковского рынка является кредитование населения. В конце 2004 г. общий объем ссуд, выданных физическим лицам достиг 22 млрд долл. увеличившись в 2 раза, а в 2003 г. он утроился. Благодаря продолжающемуся увеличению внутреннего потребления и располагаемого дохода в среднесрочной перспективе сохранятся высокие темпы роста данного сегмента.
Таким образом, развитие банковской системы России характеризуется следующими тенденциями:

- Рост активов и капитала банковской системы;
- Снижение уровня процентных ставок;
- Усиление роли госбанков;
- Усиление конкуренции с иностранными банками;
- Развитие потребительского и ипотечного кредитования;

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

«ТКБ» (ЗАО) следует основным направлениям развития банковской системы, уверенно укрепляя свои позиции, и на текущий момент стабильно входит в число ста крупнейших банков России. В рейтинге «Эксперт» (№ 36 от 26 сентября 2005 года) по состоянию на 01.07.2005 г. по размеру активов Банк занимал 76 место, а по размеру собственного капитала – 92 место, существенно улучшив свои позиции по сравнению с состоянием на 01.07.2002 г., когда Банк занимал следующие позиции среди 200 крупнейших банков России (Эксперт №34 от 16 сентября 2002 года): 80 место по активам, 190 место по собственному капиталу. «ТКБ» (ЗАО) имеет долгосрочный кредитный рейтинг рейтингового агентства Moody's Interfax Rating Agency по национальной шкале на уровне A2.ru, который означает достаточный уровень кредитоспособности по сравнению с другими российскими заемщиками / заимствованиями. Рейтинг банка определяется высокой доходностью и умеренными рисками кредитного портфеля, низкой зависимостью банка от крупнейших кредиторов

и заемщиков, высокой сбалансированностью активов и обязательств по срокам, а также стабильностью клиентской базы и наличием среди клиентов банка крупных и известных на рынке компаний. Сдерживающее влияние на рейтинг оказывают сравнительно небольшие масштабы бизнеса банка.
С 01.01.2001 г по 01.01..2005 г. активы Банка увеличились в 4,52 раза, при росте активов банковского сектора РФ в 3 раза.
За период с 01.01.2001 г до 01.10.2005 г. собственный капитал Банка вырос в 5,94 раза с 305,279 млн.руб. до 1812 ,971 млн. руб. или в 4,39 раза с 01.01.2001 г до 01.01.2005 г. Собственный капитал банковского сектора РФ за этот период вырос в 3,3 раза.

Рентабельность капитала Банка, определенная как отношение прибыли к величине собственного капитала, по состоянию на конец 2004 года составила 24,6%, превышая этот показатель для банковского сектора России, который составил – 18,8%.

Процентные доходы Банка продолжают демонстрировать повышение несмотря на общее снижение уровня процентных ставок.

Полученные результаты были достигнуты благодаря следующим факторам:

- Качественный менеджмент;
- Расширение спектра услуг;
- Рост клиентской базы;
- Развитие системы риск-менеджмента;
- Благоприятная конъюнктура.

В условиях усиления конкуренции в банковском секторе РФ, стратегия Банка направлена на укрепление своих позиций в своей нише за счет:

- обеспечения высокого качества услуг, соответствующего мировым стандартам. Реализации принципа комплексности обслуживания клиентов при индивидуальном подходе к каждому из них;
- приверженности принципам прозрачности и открытости;
- сотрудничества с международными финансовыми институтами, в первую очередь с ЕБРР;
- независимости от крупных финансово-промышленных групп;
- ориентации на обслуживание компаний малого и среднего бизнеса;
- регионального развития;
- управления рисками

Конкурентоспособность Банка подтверждается продолжающимся расширением клиентской базы и увеличением объема операций. За 2004 год Банк и его филиалы привлекли около 900 новых клиентов. Сумма остатков на счетах юридических лиц выросла по сравнению с 2003 годом на 43%, составив на конец 2004 года 4,7 млрд. рублей. Обороты по счетам клиентов выросли за 2004 год на 15,5% и составили около 66 млрд. рублей.
Рост реальных располагаемых доходов населения и одновременный рост доверия к банкам способствуют развитию потребительского и ипотечного кредитования. Повышение прозрачности деятельности заемщиков в результате исполнения Федерального закона "О кредитных историях" послужит дальнейшему развитию данного направления. В 2004 году объем процентов, полученных по кредитам, предоставленных физическим лицам, увеличился на 82%. Банк принимает участие в программах ЕБРР по ипотечному кредитованию, а также кредитованию малого и среднего бизнеса.
Важной предпосылкой для ускорения роста розничных пассивов и предложения клиентам комплексных продуктов является вступление кредитной организацией-эмитентом в систему страхования вкладов, решение о котором было принято ЦБ РФ 20 октября 2004 года.
По мнению руководства Банка, действие благоприятных факторов, таких как стабильная макроэкономическая конъюнктура, рост потребительского спроса и т.д., продолжится в среднесрочной перспективе.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.
Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Потенциальными конкурентами являются крупные кредитные организации, оказывающие полный спектр банковских услуг и имеющие высокие рейтинги.
Ключевые факторы конкурентоспособности:

- Финансовая стабильность и надежность, подтвержденная рейтингами ведущих рейтинговых агентств;
- Прозрачность банковской деятельности, соблюдение норм и требований законодательства, вхождение банка в систему государственного страхования вкладов;
- Высокое качество и широкий спектр услуг;
- Индивидуальный подход к клиентам;
- Стабильная клиентская база и высокий уровень доверия со стороны клиентов;
- Развитая сеть филиалов и дополнительных офисов;
- Продуманная стратегия развития;
- Высокий технологический и профессиональный уровень.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Улучшению результатов деятельности Банка будут способствовать следующие факторы:

- дальнейший рост благосостояния населения России,
- стабильность конкурентной ситуации в банковском секторе,
- повышение прозрачности деятельности заемщиков в результате исполнения Федерального закона "О кредитных историях";
- стабильная макроэкономическая конъюнктура;

Руководство Банка оценивает вероятность действия данных факторов в среднесрочной перспективе как высокую

Особое мнение органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

Члены Совета директоров и члены Правления Банка не высказывали особых мнений относительно причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности

VI. 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

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

Органами управления Банка, в соответствии со ст. 16 Устава Банка, являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Компетенция органов управления эмитента

1. Общее собрание акционеров

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции (кроме случаев, предусмотренных в п.п. 2 – 5 ст. 12 ФЗ “Об акционерных обществах”);
2) реорганизация Банка;
3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4) определение количественного состава Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
7) 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;
8) избрание единоличного исполнительного органа - Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий;
9) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
10) утверждение аудитора Банка;
11) 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, и убытков Банка по результатам финансового года;
12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
14) дробление и консолидация акций;
15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 ФЗ “Об акционерных обществах”;
16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 ФЗ “Об акционерных обществах”;
17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных ФЗ “Об акционерных обществах”;
18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
20) решение иных вопросов, предусмотренных ФЗ “Об акционерных обществах”.

2. Совет директоров

21) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
22) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п.8 статьи 55 ФЗ “Об акционерных обществах”;
23) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

24) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII ФЗ “Об акционерных обществах” и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
25) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ “Об акционерных обществах”;
26) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ “Об акционерных обществах”;
27) образование коллегиального исполнительного органа – Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;
28) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
29) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
30) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
31) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено ФЗ “Об акционерных обществах” к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
32) создание филиалов и открытие представительств Банка;
33) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X ФЗ “Об акционерных обществах”;
34) одобрение сделок, предусмотренных главой XI ФЗ “Об акционерных обществах”;
35) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
36) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта эмиссии и отчета об итогах выпуска акций;
37) приобретение размещенных Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ “Об акционерных обществах”;
38) предварительное утверждение годовых отчетов Банка;
39) рекомендации Общему собранию акционеров по порядку распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;
40) утверждение положений о филиалах, дополнительных офисах и представительствах, внесение в них изменений и дополнений;
41) внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
42) принятие решения о проверке финансово–хозяйственной деятельности Банка;
43) определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Банке;
44) утверждение текста договора с лицом, осуществляющим полномочия единоличного исполнительного органа Банка;
45) принятие решения о количестве акций, которое приобретает каждый акционер, воспользовавшийся преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами общества;
46) принятие решения об отчуждении размещенных акций Банка, находящихся в распоряжении Банка;
47) предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения Банком недвижимого имущества независимо от суммы сделки;
48) принятие решений о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения акций (паев, долей в уставном капитале) других коммерческих организаций;
49) принятие решений об участии в некоммерческих организациях, за исключением случаев, указанных в подп. 18 п. 1 ст. 48 ФЗ “Об акционерных обществах”;
50) утверждение кандидатуры на должность главного бухгалтера;
51) принятие решения о выпуске и обращении депозитных и сберегательных сертификатов;
52) осуществление внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля;
53) иные вопросы, предусмотренные ФЗ “Об акционерных обществах”.

3. Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган

а) предварительное обсуждение всех вопросов (по собственной инициативе или по поручению Совета директоров) подлежащих рассмотрению Советом директоров, подготовка по ним необходимых документов, организация и выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
б) реализация на практике комплекса мер по проведению инвестиционной, финансовой, кадровой и социальной политики Банка, программ по привлечению и работе с клиентами, дальнейшему развитию, как самого Банка, так и основных направлений его деятельности;
в) обеспечение контроля за проводимыми банковскими операциями, а также сохранностью и состоянием имущества Банка, собственных и клиентских средств Банка;
г) в пределах полномочий, установленных ФЗ “Об акционерных обществах”, и на основе разработанных внутренних нормативных документов, формирование и наделение полномочиями комитетов Банка, уполномоченными принимать определенные решения (кредитный комитет - о выдаче кредитов, лимитный комитет - об установлении лимитов на контрагентов и др.)
д) утверждение (изменение) тарифов на расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка в рублях и иностранной валюте и на прочие услуги оказываемые Банком;
е) осуществление внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка;
ж) принятие решений по другим вопросам, предусмотренным Уставом или внесенным на рассмотрение Правления Банка Советом директоров, Председателем Правления Банка, членами Правления Банка, другими должностными лицами Банка.

Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган

а) представление Банка в Российской Федерации и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении административных, финансовых, хозяйственных, трудовых дел в судах и других органах;
б) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка;
в) организация работы Банка и Правления Банка, распределение обязанностей между членами Правления Банка;
г) созыв заседаний Правления Банка, организация ведения протоколов заседаний и их подписание;
д) распоряжение имуществом и средствами Банка, совершение банковских операций и иных сделок, заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов;
е) издание приказов, распоряжений и других внутренних нормативных актов по вопросам деятельности Банка;
ж) прием на работу и увольнение сотрудников Банка в установленном порядке, применение к ним мер поощрения и взыскания;
з) утверждение штатного расписания Банка;
и) выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) Заместителям Председателя Правления Банка, руководителям подразделений, другим сотрудникам Банка, а также третьим лицам на право представления интересов Банка, заключения договоров (контрактов, соглашений), совершения банковских операций и сделок, осуществления иных действий от имени Банка;
к) принятие решений о привлечение к дисциплинарной ответственности сотрудников Банка;
л) представление Общему собранию акционеров, Совету директоров, ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах Банка, другой необходимой информации и сведений;
м) принятие решений о предоставлении должностным лицам Банка права подписи денежно-расчетных документов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;
н) осуществление внутреннего контроля в Банке в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.
о) осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка и не отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента.
В кредитной организации – эмитенте действует внутренний документ, устанавливающий правила корпоративного поведения (управления) – Кодекс корпоративного управления «ТКБ» (ЗАО).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия.

www.transcapital.com

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

Внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов:

- Устав
- Положение о Совете директоров;
- Положение о Председателе Правления и Правлении;
- Положение о Ревизионной комиссии;

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.

www.transcapital.com

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

6.2.1. Совет директоров
1. Грядовая Ольга Викторовна.
Год рождения: 1951 г.
Сведения об образовании:
Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова, дата окончания: 1972г.,
аспирантура им. В.Г. Плеханова дата окончания: 1978г.,
докторантура Российской экономической академии им. В.Г. Плеханова дата окончания: 1995г.,
образование: высшее экономическое , доктор экономических наук, Профессор,
специальность по образованию: планирование народного хозяйства, сфера деятельности: банковская, общее руководство деятельностью Банка

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

С	организация	должность
1	2	3
15.11.1999	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Председатель Правления - единоличный исполнительный орган
17.04.2000	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): **Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала.**

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	**14,801%**

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	**14,801%**
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
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:	Не имеет
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.	Состоит в браке с членом Совета директоров – Ивановским Леонидом Николаевичем

2. Деменев Михаил Геннадьевич.
Год рождения: 1963 г.
Сведения об образовании:
Пермский политехнический институт, дата окончания: 1985,
специальность: промышленное и гражданское строительство,
образование: высшее техническое, Кандидат технических наук.

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

С	организация	Должность
1	2	3
15.01.1998	Закрытое акционерное общество "Торговый дом "ДАН"	Генеральный директор
14.05.2001	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): **Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.**

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

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/или органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

3. Казаков Борис Васильевич.
Год рождения: 1939 г.
Сведения об образовании:
Норильский вечерний индустриальный институт, дата окончания: 1967,
образование: высшее техническое,
Заслуженный экономист Российской Федерации, Академик Международной Инженерной Академии,
специальность: горный инженер,
сфера деятельности: банковская , общее руководство деятельностью Банка

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

С	организация	Должность
1	2	3
28.06.2002	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Председатель Совета директоров
23.10.2002	Открытое акционерное общество "Сибирский горно-металлургический альянс"	Председатель Совета директоров
26.06.2003	ОАО Воскресенский завод “Машиностроитель”	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): **Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.**

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	**4,157%**
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	**4,157%**
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
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:	Не имеет
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/или органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

4. Кудяев Геннадий Анатольевич.
Год рождения: 1962 г.
Сведения об образовании:
Московский инженерно- физический институт, дата окончания: 1985,
образование : высшее, Кандидат физико- математических наук,
специальность: инженер математик,
сфера деятельности: коммерческая

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

С	организация	Должность
1	2	3
02.01.1998	Общество с ограниченной ответственностью "Кластер"	Исполнительный директор
22.05.2003	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): **Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.**

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
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:	Не имеет
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/или органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

5. Романова Маргарита Фоминична.
Год рождения: 1951 г.
Сведения об образовании:
МИНХ им. Г.В. Плеханова, аспирантура МИНХ им. Г.В. Плеханова дата окончания: 1972,
аспирантура МИНХ им. Г.В. Плеханова дата окончания: 1975г.,
образование: высшее экономическое , Кандидат экономических наук, Доцент,
специальность: планирование народного хозяйства,
сфера деятельности: преподавательская.

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

С	Организация	Должность

1	2	3
12.06.2000	Московская Академия государственного и муниципального управления	Профессор
28.06.2002	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): **Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.**

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	**1,183%**
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	**1,183%**
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
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:	Не имеет
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/или органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

6. Семин Александр Анатольевич.
Год рождения: 1949 г.
Сведения об образовании :
Военно-морская Академия имени Кузнецова, , дата окончания: 1990г.,
образование высшее военное, Кандидат технических наук,
специальность: командно-штабная, оперативно-тактическая,
сфера деятельности: коммерческая.

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

С	Организация	Должность
1	2	3
10.12.1994	Открытое акционерное общество "Опытный Химико-металлургический завод ГИРЕДМЕТа"	Генеральный директор
28.06.2002	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): **Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не**

занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	**0,877%.**
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	**0,877%.**
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
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:	Не имеет
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/или органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

7. Ивановский Леонид Николаевич.
Год рождения: 1948 г.

Сведения об образовании:

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, дата окончания: 1976 г.
специальность правоведение,
специальность: юрист,
сфера деятельности: нотариальная

С	организация	Должность
1	2	3
17.03.1994		Нотариус г.Москвы
21.06.2004	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ТРАНСКАПИТАЛБАНК" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): **Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.**

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	**13,745%**
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	**13,745%**
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет

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:	Не имеет
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.	Состоит в браке с Председателем Правления, членом Совета директоров «ТКБ» (ЗАО) Грядовой Ольгой Викторовной

6.2.2. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка

1. Грядовая Ольга Викторовна.
Год рождения: 1951 г.
Сведения об образовании:
Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова, дата окончания: 1972г.,
аспирантура им. В.Г. Плеханова дата окончания: 1978г.,
докторантура Российской экономической академии им. В.Г. Плеханова дата окончания: 1995г.,
образование: высшее экономическое , доктор экономических наук, Профессор,
специальность по образованию: планирование народного хозяйства, сфера деятельности: банковская, общее руководство деятельностью Банка

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

С	организация	Должность
1	2	3
15.11.1999	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Председатель Правления - единоличный исполнительный орган
17.04.2000	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): **Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала.**

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	**14,801%**
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	**14,801%**
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
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:	Не имеет

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.	Состоит в браке с членом Совета директоров – Ивановским Леонидом Николаевичем

6.2.3. Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка

1. Алексеев Константин Валерьевич.
Год рождения: 1966 г.
Сведения об образовании:
Московский Финансовый институт, дата окончания: 1988г.,
специальность по образованию: кредит и финансы,
образование: высшее экономическое,
сфера деятельности : банковская, общее руководство деятельностью Банка

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

С	организация	Должность
1	2	3
24.12.1999	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Председателя Правления
27.01.2000	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): **Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.**

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	**1,178%**
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	**1,178%**
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
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:	Не имеет
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/или органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

2. Банных Ольга Юрьевна.
Год рождения: 1964 г.
Сведения об образовании:
Московский ордена Трудового Красного знамени институт управления им. С. Орджоникидзе, дата окончания: 1986,

образование: высшее экономическое,
специальность инженер-экономист,
сфера деятельности: банковское кредитование.

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

С	организация	Должность
1	2	3
13.10.2003	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Правления
01.01.2004	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник Департамента кредитования и инвестиционных программ

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.09.1999	02.04.2000	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Исполняющая обязанности начальника отдела корпоративных ресурсов Кредитно-финансового управления
03.04.2000	01.03.2001	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник отдела вексельного обращения Кредитного управления
02.03.2001	01.07.2001	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель начальника Кредитного управления
02.07.2001	31.12.2003	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник кредитного управления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	**0,067%**
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	**0,067%**
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
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:	Не имеет

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/или органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

3. Благодатин Андрей Алексеевич
Год рождения: 1969 г.
Сведения об образовании:
Московский экономико-статистический институт, дата окончания:1992г.,

аспирантура Московский экономико-статистический институт, дата окончания: 1995г.,
образование высшее экономическое, Кандидат экономических наук,
специальность по образованию: статистика,
сфера деятельности: банковская, решение вопросов внутреннего контроля.

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

С	организация	Должность
1	2	3
18.11.1999	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Председателя Правления – руководитель Службы внутреннего контроля
27.01.2000	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): **Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.**

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	**2,229%.**
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	**2,229%**
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
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:	Не имеет
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/или органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

4.Веретенников Сергей Викторович
Год рождения: 1966 г.
Сведения об образовании:
Московский ордена Ленина и ордена Октябрьской революции энергетический институт, дата окончания: 1989г.,
образование: высшее техническое,
специальность по образованию: инженер-электрик,
сфера деятельности: банковская, развитие банковских технологий.

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

С	организация	Должность
1	2	3
03.05.2000	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Председателя Правления по банковским технологиям
27.01.2000	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
29.11.1999	02.05.2000	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Советник по банковским технологиям

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
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:	Не имеет
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/или органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

5.Говерт Алексей Николаевич.
Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании :
Университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы, дата окончания: 1993г.,
образование: юридическое,
специальность по образованию: юрист,
сфера деятельности: правовое обеспечение деятельности Банка.

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

С	организация	Должность
1	2	3
14.07.2000	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник юридического управления
13.10.2003	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.01.2000	03.04.2000	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель начальника юридического отдела
04.04.2000	13.07.2000	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель начальника юридического управления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
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:	Не имеет
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/или органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации -

	эмитента не имеет

6. Голованова Светлана Михайловна
Год рождения: 1969 г.
Сведения об образовании:
Московского ордена Ленина , ордена Октябрьской революции и ордена Трудового Красного Знамени государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, дата окончания: 1993г.,
Финансовая академия при Правительстве РФ. дата окончания: 1998г.,
специальность: Мировая экономика

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

С	организация	Должность
1	2	3
28.02.2002	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Главный бухгалтер
15.04.2002	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
24.01.2000	03.04.2000	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Главного бухгалтера в управлении бухгалтерского учета и отчетности
04.04.2000	27.02.2002	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	В связи с изменением штатного расписания переведена в учетно-операционное управление на должность заместителя Главного бухгалтера

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	**0,514%**
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	**0,514%**
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
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:	Не имеет

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/или органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

7. Горюнов Егор Валентинович
Год рождения: 1965 г.
Сведения об образовании:
Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, дата окончания: 1988г.,
образование : высшее экономическое,
специальность по образованию: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка,
сфера деятельности: банковская . разрешение вопросов регионального развития филиалов.

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

С	организация	Должность
1	2	3
26.02.2001	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Правления
01.03.2004	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.08.2000	08.01.2001	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Советник Председателя Правления
09.01.2001	29.02.2004	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Председателя Правления по региональному развитию

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

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:	Не имеет
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/или органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

8. Грядовая Ольга Викторовна.
Год рождения: 1951 г.
Сведения об образовании:
Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова, дата окончания: 1972г.,
аспирантура им. В.Г. Плеханова, дата окончания: 1978г.,
докторантура Российской экономической академии им. В.Г. Плеханова дата окончания: 1995г.,
образование: высшее экономическое , доктор экономических наук, Профессор,
специальность по образованию: планирование народного хозяйства,
сфера деятельности: банковская, общее руководство деятельностью Банка

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

С	организация	Должность
1	2	3
15.11.1999	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Председатель Правления - единоличный исполнительный орган
17.04.2000	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): **Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимала.**

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	**14,801%**
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	**14,801%**
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
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:	Не имеет

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.	Состоит в браке с членом Совета директоров – Ивановским Леонидом Николаевичем

9. Онискив Владимир Дмитриевич
Год рождения: 1957
Сведения об образовании:
Пермский политехнический институт, дата окончания: 1980 г.
Специальность: инженер-механик-исследователь.
Аспирантура Магнитогорской горно-металлургической академии, 1984г.

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

С	организация	Должность
1	2	3
06.03.2000	Пермский филиал АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Управляющий Пермским филиалом «ТКБ» (ЗАО)
11.09.2003	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): **Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.**

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	**0,984%.**
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	**0,984%**
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
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:	Не имеет
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/или органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

11. Прохорова Екатерина Анатольевна
Год рождения: 1968
Сведения об образовании:

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, дата окончания: 1991г.,
Специальность: математик,
Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ, дата окончания: 1995г.,
Специальность: экономист по банковскому делу.

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

С	организация	Должность
1	2	3
20.10.2003	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Председателя Правления
13.10.2003	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
22.12.1997	26.08.2001	КБ “БФГ-Кредит”	Начальник Управления активно-пассивных операций
27.08.2001	08.08.2003	КБ “БФГ-Кредит”	Заместитель Председателя Правления – начальник Управления активно-пассивных операций

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
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:	Не имеет
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/или органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

12. Халаим Наталья Георгиевна
Год рождения: 1951

Сведения об образовании :
Куйбышевский плановый институт, дата окончания: 1977г.,
Специальность: экономист.

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

С	организация	Должность
1	2	3
01.09.2005	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Председателя Правления по индивидуальному обслуживанию крупных частных клиентов
01.09.2005	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
25.02.1999	23.06.2005	Коммерческий инвестиционно-кредитный банк “Юникор”	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	Не имеет
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:	Не имеет
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/или органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

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

Совет Директоров
Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Совету директоров (наблюдательному совету) за 2004 год составил 400 тыс.руб. В текущем финансовом году размер вознаграждения будет определен по результатам работы Банка за 2005 год.

Правление
Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по правлению: за последний завершенный финансовый год:
Общий размер вознаграждения за 2004 г.: 7 070 тыс. руб., в том числе:
размер з/п +премии – 7 070 тыс.руб.
Комиссионные – 0;
Иные имущественные представления: - 0;

В текущем финансовом году увеличился размер заработной платы.
Общий размер вознаграждения за 9 месяцев 2005 г.: 10 455тыс. руб., в том числе:
размер з/п +премии – 10 455 тыс. руб.
Комиссионные 0
Иные имущественные представления: - 0

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

В соответствии со ст. 21 Устава «ТКБ» (ЗАО) контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией и системой органов внутреннего контроля. Ревизионная комиссия избирается в составе **3** человек Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если по каким-либо причинам выборы ревизионной комиссии на годовом Общем собрании акционеров не состоялись, то полномочия действующего состава ревизионной комиссии пролонгируются до выборов ревизионной комиссии.
Компетенция:

- проверяет соблюдение Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутри банковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочный проверкой), состояние кассы и имущества.
- предоставляет Общему собранию акционеров отчет о проведении ревизии по итогам истекшего года, а также заключение о соответствии представленных на утверждение Общего собрания акционеров Банка бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.
- при возникновении угрозы интересам Банка, его вкладчикам, выявлении злоупотреблений должностных лиц, ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

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

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, управления банковскими рисками, достоверности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской и иной отчетности, соблюдения нормативно правовых актов, учредительных и внутренних документов, и иных целей в соответствии с Положением “О службе внутреннего контроля”, в Банке осуществляется внутренний контроль

Внутренний контроль, в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, осуществляется органами внутреннего контроля, состоящими из следующих органов управления, подразделений, и работников:

- Совет директоров;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Управляющий (его заместители) филиала и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- Подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, включая:

а) Службу внутреннего контроля;
б) ответственного сотрудника по противодействию и легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
в) контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
г) ответственного сотрудника по правовым вопросам.

Служба внутреннего контроля Банка действует на постоянной основе в качестве самостоятельного структурного подразделения Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Председателем Правления Банка по согласованию с Советом директоров, является по должности Заместителем Председателя Правления Банка и входит в состав Правления Банка.

Структура и штатная численность Службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля (его заместитель) по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления (Правлению) Банка;

Годовые и текущие планы работы (включая планы проверок) Службы внутреннего контроля утверждаются Советом директоров Банка, согласовываются с Председателем Правления.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются Службой внутреннего контроля не реже двух раз в год Совету директоров Банка.

Служба внутреннего контроля ежегодно подвергается независимой проверке международной аудиторской компанией "Деллойт и Туш".

Основные функции Службы внутреннего контроля:
- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям;
- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;
- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;
- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;
- представлять заключения по итогам проверок руководству Банка и соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка;
- своевременно информировать руководство Банка:
а) обо всех вновь выявленных рисках;
б) обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;
в) обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;
г) о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

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

Документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации - “Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг” приведен в **Приложении №1.**

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

ФИО	**Демкина Татьяна Владиславовна**
Год рождения	1975
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Юридический институт МВД России, дата окончания: 1997 образование: высшее юридическое, специальность по образованию: юрист, сфера действия: юриспруденция

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

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2004	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник отдела правового обеспечения кредитный операций и сделок с недвижимостью юридического управления
22.05.2003	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
02.08.1999	05.09.2000	Открытое акционерное общество “Т-Гидропресс”	юрисконсульт
06.09.2000	02.01.2001	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	юрисконсульт
03.01.2001	02.01.2002	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Ведущий юрисконсульт
03.01.2002	31.12.2003	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Главный юрисконсульт

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	1,419%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	1,419%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
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	Не имеет

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

ФИО	Киреев Владимир Николаевич
Год рождения	1968
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Московский государственный технический университет им. Баумана, дата окончания: 1991, Финансовая академия при правительстве РФ, дата окончания: 1997, образование: высшее экономическое, высшее техническое, специальность по образованию: инженер-механик, экономист, сфера деятельности: банковская

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

С	организация	должность
1	2	3
14.12.1999	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник отдела финансового анализа службы внутреннего контроля
22.05.2003	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член ревизионной комиссии

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): **Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.**

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента не имеет

ФИО	Снежко Александр Александрович
Год рождения	1964
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	СВВКИУ им. Ленинского Комсомола, дата окончания: 1986 год, квалификация: эксплуатация физико-энергетических установок, Московский институт международных экономических отношений, дата окончания: 2002 , квалификация: экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
21.05.1999	Открытое акционерное общество «ЕВРОФИНАНСЫ»	Генеральный директор
22.05.2003	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Председатель Ревизионной комиссии
11.05.2005	ОАО «Единая Европа Холдинг»	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): **Других должностей, кроме занимаемых, за последние 5 лет не занимал.**

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

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

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

По итогам за 2004 год были выплачены премии членам ревизионной комиссии в сумме 60,0 тыс. руб.
в текущем финансовом году: Размер вознаграждения членам ревизионной комиссии будет определен по результатам работы Банка за 2005 год.

6.7. 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	2000 г.	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	301	357	449	480	571
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	60,1	60,8	61,7	61,9	62,9
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	8814	20596	51883	89872	121367
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	427	476	186	175	386
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	85898	21072	52069	90047	121753

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.

Основными факторами, которые послужили причиной увеличения численности сотрудников Банка, являются
Увеличение масштабов бизнеса, в том числе:

- Увеличение клиентской базы;
- Увеличение объемов операций;
- Региональное развитие;
- Расширение спектра проводимых операций и предоставляемых услуг.

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

Сотрудниками, оказывающими существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка (ключевые сотрудники) являются члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка, указанные в п. 6.2.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган в банке отсутствует.

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

Соглашения или обязательства кредитной организации - эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента в его уставном капитале отсутствуют.
Опционы не выпускались.

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

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	48
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	48
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	0

7.2. 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

Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	Грядовая Ольга Викторовна
ИНН (при его наличии)	770100116010
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	14,801%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	14,801%

Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	Ивановский Леонид Николаевич
ИНН (при его наличии)	772600247230
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	13,745%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	13,745%

Фамилия, имя, отчество (для физических лиц)	Магий Михаил Юрьевич
ИНН (при его наличии)	110106534629
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,686%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	8,686%

Акции кредитной организации - эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, не зарегистрированы в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика): Грядовая Ольга Викторовна и Ивановский Леонид Николаевич являются супругами и совместно владеют больше 20% долей участия в уставном капитале акционера (сведения о них приведены выше). Приобретение указанной группой лиц более 20% долей участия в уставном капитале данного акционера согласовано с Центральным банком Российской Федерации 05.12.2005 года.

Иных акционеров, владеющих не менее чем 20% УК данного акционера, нет.

7.3. 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	Не имеет

7.4. 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 (или указание на отсутствие таких ограничений).

Ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру , и/или их суммарной номинальной стоимости и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру уставом кредитной организации-эмитента не установлены.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

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

Иные ограничения.

Для формирования уставного капитала кредитной организации-эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; 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.

Иные ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации- эмитента:

- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу , более 5% акций (долей) кредитной организации –эмитента требует уведомление Банка России, более 20%- предварительного согласия Банка России;
- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций;
- иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации-эмитента:

Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом Банка. В решении об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительного количества акций указывается количество размещаемых акций, способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, и порядок ее определения в том числе цена размещения и порядок определения цены размещения дополнительных акций , форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, атак же могут быть определены и иные условия размещения.

7.5. 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
12.11.1999	Участников, владеющих не менее 5% уставного капитала или не менее чем 5% обыкновенных акций нет			
10.02.2000	Горелик Юлия Сергеевна		5,5994	5,5994
	Репин Виктор Сергеевич		5,5994	5,5994
	Шульман Геннадий Абрамович		5,5994	5,5994
	Ивановский Леонид Николаевич		5,5994	5,5994
	Третьякова Анна Геннадиевна		5,5346	5,5346
	Казакова Анна Петровна		5,5007	5,5007
	Клименкова Елена Васильевна		5,5007	5,5007
	Алексеев Константин Валерьевич		5,2231	5,2231
	Ануфриев Сергей Вячеславович		5,2231	5,2231
	Благодатин Андрей Алексеевич		5,2231	5,2231
29.06.2001	Алексеев Константин Валерьевич		5,2848	5,2848
	Ануфриев Сергей Вячеславович		5,4985	5,4985%
	Закрытое акционерное общество "Уральская нефтяная компания -Ф"	ЗАО "Уральская нефтяная компания -Ф"	5,8411	5,8411
28.03.2002	Участников, владеющих не менее 5% уставного капитала или не менее чем 5% обыкновенных акций нет			
13.01.2003	Ивановский Леонид Николаевич		5,4610	5,4610
	Грядовая Ольга Викторовна		6,9782	6,9782
	Казаков Борис Васильевич		5,5057	5,5057
	Ануфриев Сергей Вячеславович		5,0137	5,0137
	Закрытое акционерное	ЗАО“Уралмаркет”	5,2361	5,2361

	общество “Уралмаркет”			
	Общество с ограниченной ответственностью “Элькрип” –	ООО “Элькрип”	5,3902	5,3902
31.03.2004	Закрытое акционерное общество “Уралмаркет”	ЗАО“Уралмаркет”	5,2361	5,2361
	Грядовая Ольга Викторовна		6,9782	6,9782
	Ивановский Леонид Николаевич		5,8875	5,8875
	Ануфриев Сергей Вячеславович		5,2981	5,2981
	Романова Маргарита Фоминична		5,2628	5,2628
	Казаков Борис Васильевич		5,79	5,79
01.08.2005	Грядовая Ольга Викторовна		14,801	14,801
	Ивановский Леонид Николаевич		13,745	13,745
	Магий Михаил Юрьевич		8,686	8,686

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

2000 год

Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	0
2001 год	
Общее количество совершенных сделок	1
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	17 000
2002 год	
Общее количество совершенных сделок	3
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	11 000
2003 год	
Общее количество совершенных сделок	21
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	162 992
2004 год	
Общее количество совершенных сделок	15
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	113 134

2005 год (по состоянию до даты утверждения проспекта эмиссии ценных бумаг)	
Общее количество совершенных сделок	8
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	189891

Все сделки (группа взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации – принятием решения советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации – эмитента.

За пять последних завершенных финансовых года и за период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг кредитной организацией-эмитентом не совершались сделки с заинтересованностью, цены которых составили пять и более процентов балансовой стоимости активов Банка.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершенных финансовых года, включая период до даты утверждения Проспекта эмиссии ценных бумаг: 494 017 тыс. руб., общее количество сделок 48.

Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и решение об одобрении которых советом директоров «ТКБ» (ЗАО) не принималось, в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, не совершалось.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

Показатель	2000 год	2001 год	2002 год	2003 год	2004 год
Общая сумма дебиторской задолженности	11 921	4 642	21 599	20 213	7 321
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	0	0	0	0	200

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг. Указанная информация приводится на дату окончания соответствующего отчетного периода.

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2004 год		01.10.2005 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	0	0	0	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	1942	0	12387
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	1374	0	767	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	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	3797	0	6324	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	3	200	61	431
в том числе просроченная	0	200	0	431
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	5	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	5179	2142	7152	12818
в том числе итого просроченная	0	200	0	431

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности

На 01.01.2002

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	ABN AMRO Bank N.V.
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ABN AMRO Bank N.V.
Место нахождения (для юридического лица)	Gustav Mahlerlaan 10 Amsterdam, Netherlands
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1425.9
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	нет

На 01.01.2003

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	American Express bank, LTD
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	American Express bank, LTD
Место нахождения (для юридического лица)	American Express Tower floor 23 3 World Financial Center, 200 Vesey Street, New York, NY 10285-2200, USA
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	19457,0
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является /не является аффилированным лицом	нет

На 01.01.2004

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	COMMERZBANK AG
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	COMMERZBANK AG
Место нахождения (для юридического лица)	Kaiserplatz 1, 60261 Frankfurt am Main, Germany
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	14545,5
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	нет

На 01.01.2005

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Union Bank of California International
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Union Bank of California International
Место нахождения (для юридического лица)	23 rd Floor, 40 Wall Steet, New York, NY 10005-1339, USA
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1942,4
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	нет

VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

а) Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за 2002, 2003,2004 гг., составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, приводится в Приложениях №3-№5 к Проспекту ценных бумаг. Аудиторские заключения в отношении каждой указанной бухгалтерской отчетности приведены в Приложениях №7-№9.

б) Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за 2002-2004 гг., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности приводится в Приложениях №10-№12 к Проспекту ценных бумаг.

8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал

а) Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за 3 квартал 2005 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (форма № 101), отчет о прибылях и убытках кредитной организации (форма № 102)) приводится в Приложении №6 к Проспекту ценных бумаг.

б) Кредитная организация - эмитент не имеет квартальной бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный квартал, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США

8.3. Сводная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год

а) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, не составлялась в соответствии с «Положением о консолидированной отчетности кредитных организаций» ЦБ РФ № 191-П от 30.07.2002 г., так как «ТКБ» (ЗАО) не оказывал прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других юридических лиц.

б) Консолидированная бухгалтерская отчетность, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности кредитной организацией-эмитентом не составляется согласно Международному стандарту №27.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Учетная политика кредитной организации – эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией – эмитентом в соответствии с законодательством Российской федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом Председателя Правления от 31.12.2004 г. № 01-04/93, устанавливает следующие общие положения и порядок проведения операций Банка с ценными бумагами:

Общие положения

Учетная политика «ТКБ» (ЗАО) на 2005 год сформирована на основе:

1) Федерального закона “О бухгалтерском учете” от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
2) Гражданского кодекса Российской Федерации: части 1 от 30.11.1994 № 51- ФЗ, и части 2 от 26.01.1996 № 14-ФЗ;
3) Налогового кодекса Российской Федерации: части 1 от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и части 2 от 05.08.2001 №177

4) Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ от 05.12.2002 № 205-П;

а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.Основные принципы учета статей баланса (весь текст учетной политики на 2005 год представлен в приложении № 13):

1.1. Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение.

В фактические затраты на приобретение, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входят затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги, а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В зависимости от целей приобретения дальнейший учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

- по цене приобретения;
- по рыночной цене.

Ценные бумаги инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия Банка отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из торгового портфеля).

Котируемые ценные бумаги, приобретенные для перепродажи и зачисленные в торговый портфель Банка, учитываются только по рыночной цене.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются в бухгалтерском учете по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате, включая просроченные проценты.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

1.2. Основные средства и нематериальные активы, материальные запасы учитываются в следующем порядке.

Основные средства, приобретенные Банком, учитываются в сумме затрат на их приобретение, сооружение и изготовление (без налога на добавленную стоимость).

Основные средства, полученные Банком безвозмездно, учитываются по рыночной стоимости идентичного имущества на дату постановки на учет.

Основные средства, приобретенные Банком в обмен на другое имущество, отличное от денежных средств, учитываются по балансовой стоимости обмениваемого имущества.

Основные средства, приобретенные Банком за иностранную валюту, учитываются в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату приобретения прав собственности на объекты основных средств.

Нематериальные активы учитываются Банком в сумме затрат на приобретение.

Материальные запасы учитываются Банком по фактической стоимости (без налога на добавленную стоимость), которая определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку.

1.3. Прочие активы учитываются в следующем порядке.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в бухгалтерском учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в номинале иностранной валюты и в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг и драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в номинале иностранной валюты и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки

требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на Организованном рынке ценных бумаг, отражаются в бухгалтерском учете по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

1.4. Выпущенные Банком долговые обязательства учитываются по номинальной стоимости.

1.5. Прочие обязательства учитываются в следующем порядке.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в номинале иностранной валюты и в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в номинале иностранной валюты и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на Организованном рынке ценных бумаг, отражаются в бухгалтерском учете по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

1.6. Уставный капитал учитывается в следующем порядке.

Зарегистрированные обыкновенные акции учитываются по номинальной стоимости.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются Банком по номинальной стоимости.

1.7. Переоценка (изменение первоначальной стоимости) основных средств производится Банком в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации соответствующих объектов переоценки.

Переоценка основных средств Банка производится в соответствии с решениями Правительства Российской Федерации и нормативными документами Центрального банка Российской Федерации.

Метод переоценки балансовой стоимости объектов основных средств Банка определяется и утверждается распорядительным документом по Банку.

8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

тыс.руб.

Показатели	На 01.01.2005 года	Отчетный период
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества	65 711	65 711

Величина начисленной амортизации	52 624	53 236

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком – не указывается, так как в течение 12 месяцев до даты утверждения проспекта ценных бумаг оценка недвижимого имущества не производилась.

Сведения о всех изменениях в составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента.

Существенных изменений в составе недвижимого имущества кредитной организации - эмитента не произошло.

Сведения о 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.

Приобретения или выбытия имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг не произошло.

Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Изменений в составе имущества Банка на сумму, превышающую 5% от балансовой стоимости активов Банка после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг нет.

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

Кредитная организация –эмитент не участвует в судебных процессах в которых такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Вид	ОБЛИГАЦИИ
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	01
Иные идентификационные признаки - для облигаций	неконвертируемые процентные без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1104 (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения Облигаций
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги	1 000(Одна тысяча) рублей
Количество размещаемых ценных бумаг	800 000 (Восемьсот тысяч) штук
Объем по номинальной стоимости	800 000 000 (Восемьсот миллионов) рублей
Форма размещаемых ценных бумаг	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	**Некоммерческое партнёрство "Национальный депозитарный центр"**
Сокращенное фирменное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр.4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	Лицензия № 177-03431-000100 от 04.12.2000 Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска	Облигации удостоверяют право владельца облигации на получение от АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – Эмитент) в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигаций. Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. 1. Владелец Облигации имеет право на получение 100% номинальной стоимости Облигации в дату погашения, наступающую в 1104 – й день с даты начала размещения Облигаций выпуска, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. 2. Владелец Облигации имеет право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигаций - купонного дохода, порядок определения которого указан в Решении о выпуске

	ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. 3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, с возможностью их последующего обращения. 4. Владелец Облигации имеет право требовать возврата средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций недействительным или несостоявшимся в соответствии с законодательством Российской Федерации. 5. Владелец Облигации вправе свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. 6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.
Способ размещения ценных бумаг	Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки, круг потенциальных приобретателей не ограничивается

Порядок размещения ценных бумаг.
а) дата начала размещения и дата окончания размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки:

- в лентах новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com- не позднее 3 (трех) дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в газете “Ведомости” и/или газете “Труд” - не позднее 5 (пяти) дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.
- Дополнительно указанная информация публикуется в “Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.

В случае, если опубликование информации о государственной регистрации выпуска и Дате начала размещения Облигаций будет осуществлено и в газете “Ведомости” и в газете “Труд”, то отсчет вышеуказанного двухнедельного срока будет начинаться с даты более ранней публикации.
Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Проспекта ценных бумаг и иной информацией в объеме, определенном законодательством Российской Федерации, по следующему адресу: 107078, г. Москва, Докучаев пер., д.5, стр.3., тел. (495) 797-32-00
Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение о Дате начала размещения, должно быть опубликовано Эмитентом на лентах новостей и на странице в сети “Интернет” в случае, если Дата начала размещения Облигаций не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска Облигаций, в следующие сроки:

- · на лентах новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- · на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети “Интернет” www.transcapital.com - не позднее 1 дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения*:*
Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

1) пятнадцатый рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
2) дата размещения последней Облигации выпуска.

В соответствии со статьей 24 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

б) способ размещения - открытая подписка.
Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом “Фондовая биржа ММВБ” (далее – ФБ ММВБ) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО “ФБ ММВБ” и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ). Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9 (в) Решения о выпуске ценных бумаг.
Продавцом Облигаций при размещении, действующим от своего имени, является Эмитент.
Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
Преимущественные права на приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрены.
В случае если заключаемая в ходе размещения сделка купли-продажи Облигаций является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, решение об одобрении такой сделки должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Организатор торговли:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа ММВБ".
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"
Место нахождения: г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.
Лицензия фондовой биржи №077-07985-000001
Дата выдачи: 15.09.2004 года.
Срок действия лицензии: 15.09.2007.
Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер контактного телефона: (495) 234-48-11

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.
Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть Участники торгов ФБ ММВБ (далее – “Участники торгов”). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и / или от своего имени и за счет своих клиентов, являющихся потенциальными покупателями. В случае, если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует

самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в Депозитарии – Депоненте НДЦ.

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на ФБ ММВБ путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее – “РП ММВБ”) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес Эмитента заявки на приобретение Облигаций в системе торгов ФБ ММВБ. В каждой заявке указывается цена покупки Облигации, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Заявки на покупку Облигаций на Конкурс, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг должен содержать все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, величину приемлемой процентной ставки, наименование Участника торгов, выставившего заявку, код клиента, присвоенный ФБ ММВБ, в случае если заявка выставлена за счет и по поручению клиента, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде ФБ ММВБ до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей информационных агентств сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций по цене размещения, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной в результате Конкурса процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках конкурса по определению ставки по первому купону Облигаций и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо

Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.
Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему электронных торгов ФБ ММВБ в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в РП ММВБ.
Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

в) цена размещения или способ ее определения:
Облигации размещаются по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости). Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = N x C1 x (T - To) / 365 /100 %
C1 - процентная ставка по первому купону (в процентах годовых);
N - номинальная стоимость Облигации;
To - дата начала размещения Облигаций;
T - дата заключения договора купли-продажи Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра больше или равна 5.

г) порядок и срок оплаты:
Расчеты по Облигациям при их размещении производятся на условиях “поставка против платежа” в соответствии с условиями осуществления деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на ФБ ММВБ.
При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена оплата в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Рассрочка при оплате ценных бумаг не предусмотрена.
Денежные средства для оплаты Облигаций при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку Облигаций с учетом всех комиссионных сборов.
Для приобретения Облигаций потенциальный покупатель, если он не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – “Участник торгов”), должен заключить брокерский договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и открыть счет депо в НДЦ или в Депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются покупателями через Участников торгов.
Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов выполняются в безналичной форме через Расчетную палату:

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ”.
Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождение: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.8
Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.8
БИК: 044583505
к/с: 30105810100000000505
Номер лицензии на осуществление банковских операций: 3294
Срок действия: без ограничения срока действия
Орган и Дата выдачи лицензии: выдана Банком России 06.11.2002г.
Номер контактного телефона: (495) 7059619.

Номер счета Эмитента, на который должны перечисляться средства в оплату Облигаций:
№: 30401810800100000273, открытый в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ”.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя ценных бумаг в НДЦ:
Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли. Размещенные Облигации зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	26.12.2005 г.
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	27.12.2005 г. №41/2005
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	26.12.2005 г.
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	27.12.2005 г. №41/2005
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся, в случае установления решением о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся.	Не установлена

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

В случае размещения облигаций указываются следующие сведения:

а) Размер дохода по облигациям.

.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Облигации имеют 12 (двенадцать) купонов.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ФБ ММВБ в первый день размещения Облигаций, в соответствии с порядком, изложенным в п. 9(б) Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.
Размер процентной ставки по 2-му, 3-му, 4-му, 5-му, 6-му, 7-му, 8-му, 9-му, 10-му, 11-му, 12-му купонам определяется Эмитентом.
При этом ставка любого из купонов, определяемого уполномоченным органом Эмитента, не может быть менее 1 (одного) процента годовых.
Если дата выплаты дохода по облигациям 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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:
1) В случае, если одновременно с определением даты начала размещения облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.
2) Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев, осуществляемом в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1,..11). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанным в п. 13.3. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
3) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения (i=(j+1),..,12), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям, путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанным в п. 13.3. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
4) В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанным в п. 13.3. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

б) календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов ;
Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.
Облигации имеют двенадцать купонов.
Продолжительность каждого купонного периода равна 92 (Девяноста двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

Купон	Дата окончания купонного периода
первый купон	92 (Девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций
второй купон	184 (Сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций
третьего купон	276 (Двести семьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций
четвертый купон	368 (Триста шестьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций
пятый купон	460 (Четыреста шестидесятый) день с Даты начала размещения Облигаций
шестой купон	552 (Пятьсот пятьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций
седьмой купон	644 (Шестьсот сорок четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций
восьмой купон	736 (Семьсот тридцать шестой) день с Даты начала размещения Облигаций
девятый купон	828 (Восемьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций
десятый купон	920 (Девятьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций
одиннадцатый купон	1012 (Одна тысяча двенадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций
двенадцатый купон	1104 (Одна тысяча сто четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций

Выплата купонного дохода за двенадцатый купонный период осуществляется одновременно с погашением номинальной стоимости Облигаций.
Если дата окончания купонного периода по любому из двенадцати купонов по Облигациям 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 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Сумма выплат дохода по купонам из расчета на одну облигацию определяется по следующей формуле:
K(i) = C(i) * N * (T(i) - T (i-1))/365/ 100 %,
где
K(i) – величина купонного дохода по каждой Облигации, в руб.;
i – порядковый номер купонного периода, i=1,2..12;
N - номинальная стоимость одной Облигации, в руб. ;
C(i) - размер процентной ставки по i-му купону Облигаций выпуска, в процентах годовых;
T(i-1) - дата окончания (i -1)-го купонного периода, для i = 1 – дата начала размещения;
T(i) – дата окончания i-го купонного периода;
T(i) - T (i-1) – длительность i-го купонного периода, в днях;

Величина суммы выплат рассчитывается с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра больше или равна 5.

Место выплаты доходов.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в список владельцев и/или держателей Облигаций.

б) Порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона). Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям,.

Порядок и срок погашения облигаций:

Облигации настоящего выпуска погашаются денежными средствами по номинальной стоимости в 1104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата начала и окончания погашения Облигаций совпадают.
Погашение облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.
Если дата погашения Облигаций приходится 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 не имеет права требовать начисления процентов или какой–либо иной компенсации за такую задержку платежа.
Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций. (далее – "Дата составления Списка владельцев и/или держателей Облигаций для целей погашения").
Одновременно с погашением Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.
Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании списка владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – "Список владельцев и/или держателей").
Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления Списка владельцев и/или держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после составления Списка владельцев и/или держателей Облигаций.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.
Держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты погашения передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Список владельцев и/или держателей Облигаций, как указано ниже.
В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец.
Если Держатель Облигаций уполномочен получать суммы от погашения Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций сумма перечисляется без разбивки по каждому владельцу Облигаций, исходя из количества Облигаций, учитываемых на счетах депо соответствующего Держателя Облигаций в НДЦ.
Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций НДЦ по запросу предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или держателей Облигаций, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В Списке владельцев и/или держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:
а) Полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. владельца - для физического лица).
б) Количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
в) Место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;

г) Реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

д) Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (при его наличии).

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании данных, указанных в Списке владельцев и/или держателей Облигаций, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или Держателю Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Эмитент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций на банковские счета владельцев и/или Держателей Облигаций, указанные в Списке владельцев и/или держателей Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течении 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Список владельцев и/или держателей Облигаций, признается надлежащим в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Списка владельцев и/или держателей Облигаций.

Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация и т.д.):

Погашение Облигаций производится в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Датами окончания купонных периодов являются:

Купон	Дата окончания купонного периода
первый купон	92 (Девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций
второй купон	184 (Сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций
третьего купон	276 (Двести семьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций
четвертый купон	368 (Триста шестьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций
пятый купон	460 (Четыреста шестидесятый) день с Даты начала размещения Облигаций
шестой купон	552 (Пятьсот пятьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций
седьмой купон	644 (Шестьсот сорок четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций
восьмой купон	736 (Семьсот тридцать шестой) день с Даты начала размещения Облигаций
девятый купон	828 (Восемьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций
десятый купон	920 (Девятьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций
одиннадцатый купон	1012 (Одна тысяча двенадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций
двенадцатый купон	1104 (Одна тысяча сто четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций

Выплата купонного дохода за двенадцатый купонный период осуществляется одновременно с погашением номинальной стоимости Облигаций.
Если дата окончания купонного периода по любому из двенадцати купонов по Облигациям 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 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям. (далее по тексту – “Дата составления Списка владельцев и/или держателей Облигаций для целей выплаты дохода”).
Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.
Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом самостоятельно.
Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании списка владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – “Список владельцев и/или держателей”).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления Списка владельцев и/или держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после составления Списка владельцев и/или держателей Облигаций.
Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям выпуска.
Держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям выпуска, не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты купонного дохода передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Список владельцев и/или держателей Облигаций, как указано ниже.
В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается

владелец.
Если Держатель Облигаций уполномочен получать суммы дохода по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций сумма перечисляется без разбивки по каждому владельцу Облигаций, исходя из количества Облигаций, учитываемых на счетах депо соответствующего Держателя Облигаций в НДЦ.
Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ по запросу предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или держателей Облигаций, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В Списке владельцев и/или держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

а) Полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям. (Ф.И.О. владельца - для физического лица);

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

в) Место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

г) Реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

д) Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при его наличии).

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
На основании данных, указанных в Списке владельцев и/или держателей Облигаций, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или Держателю Облигаций.
В Дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент переводит денежные средства в оплату купонного дохода по Облигациям на банковские счета владельцев и/или Держателей Облигаций, указанные в Списке владельцев и/или держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в оплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, Держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.
Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям

считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых в оплату купонного дохода по Облигациям, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или держателей Облигаций.
В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Список владельцев и/или держателей Облигаций.

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

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости Облигаций планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности Эмитента.

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

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

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств

Список владельцев и/или держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода и/или погашения Облигаций составляется на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода и/или погашения Облигаций.
Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления списка владельцев и держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после составления списка владельцев и/или держателей Облигаций.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение облигаций не предусмотрено

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.
В последующем приобретенные Эмитентом облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

I. Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (пяти) календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:
Эмитент приобретает Облигации настоящего выпуска по требованию их владельцев путем заключения сделок купли-продажи облигаций на ФБ ММВБ с владельцами Облигаций в

соответствии с законодательством Российской Федерации.
1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".
2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Уведомление").
Уведомление направляется по следующему адресу Эмитента – 107078, г. Москва, Докучаев пер, д.5, стр.3), копии Уведомлений могут быть направлены по факсу: (495) 797-32-00.
Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или копии Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.
Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Облигации, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Уведомление должно быть подписано Участником торгов и скреплено печатью.
Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием Цены Приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 13 часов 00 минут до 15 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом.
Дата Приобретения Облигаций определяется как третий рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом;
Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной Цены Приобретения.
4) Сделки по Приобретению Эмитентом Облигаций у Участника торгов совершаются на ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.
Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Участниками торгов, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.
В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

II. Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций в другие даты. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в том числе на основании публичных безотзывных оферт, Эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций в следующем порядке с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до наступления определенной Эмитентом даты начала приобретения Облигаций:

- в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;

Эмитент направляет сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение.
Сообщение владельцам облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.

Одновременно с публикацией о принятом решении о приобретении Эмитентом в тех же средствах массовой информации публикуется безотзывная публичная оферта (в случае принятия решения о приобретении Облигаций на основании безотзывной публичной оферты), содержащая все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете “Ведомости” и/или “Труд” - не позднее 5 (пяти) дней.

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале “Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам” не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.
Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Погашение облигаций и выплата доходов по облигациям осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” в течение 5 дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения и размещается на сайте Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - после опубликования в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс”.
В день направления сообщения для опубликования в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” Эмитент направляет копию такого сообщения в Центральный банк Российской Федерации.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении Облигаций и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Банка средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых облигаций, и штрафные санкции применяемые к Банку:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых облигаций, Банк одновременно с выплатой просроченных к выплате сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст.395 ГК РФ.

Санкции за административное правонарушение (ст.ст. 15.17, 15.19 КоАП РФ) :

Нарушение эмитентом порядка (процедуры) эмиссии ценных бумаг -

влечет наложение административного штрафа на юридических лиц - от четырехсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда.

Нарушение требований законодательства, касающихся представления и раскрытия информации на рынке ценных бумаг.

1. Непредставление эмитентом инвестору по его требованию предусмотренной законодательством информации либо представление недостоверной информации -

влечет наложение административного штрафа на юридических лиц - от двухсот до трехсот минимальных размеров оплаты труда.

2. Нарушение эмитентом порядка раскрытия информации на рынке ценных бумаг, обязанность по раскрытию которой предусмотрена законодательством, -

влечет наложение административного штрафа на юридических лиц - от трехсот до четырехсот минимальных размеров оплаты труда.

Санкции за уголовное правонарушение:

Санкции за уголовные преступления (ст. 185, 185.1 УК РФ)

Злоупотребления при эмиссии ценных бумаг

1. Внесение в проспект эмиссии ценных бумаг заведомо недостоверной информации, утверждение содержащего заведомо недостоверную информацию проспекта эмиссии или отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а равно размещение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых не прошел государственную регистрацию, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданам, организациям или государству, -

наказываются штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо обязательными работами на срок от ста восьмидесяти до двухсот сорока часов, либо исправительными работами на срок от одного года до двух лет.

2. Те же деяния, совершенные группой лиц по предварительному сговору или организованной группой, -

наказываются штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет либо лишением свободы на срок до трех лет.
(Крупным ущербом признается ущерб, превышающий один миллион рублей.)
Злостное уклонение от предоставления инвестору или контролирующему органу информации, определенной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах
Злостное уклонение от предоставления информации, содержащей данные об эмитенте, о его финансово-хозяйственной деятельности и ценных бумагах, сделках и иных операциях с ценными бумагами, лица, обязанного обеспечить указанной информацией инвестора или контролирующий орган, либо предоставление заведомо неполной или ложной информации, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданам, организациям или государству, -
наказываются штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок от ста восьмидесяти до двухсот сорока часов, либо исправительными работами на срок от одного года до двух лет.

Не допускается совершение сделок с облигациями, государственная регистрация которых аннулирована.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

Лицо, несущее субсидиарную ответственность, должно до удовлетворения требования, предъявленного ему кредитором, предупредить об этом основного должника, а если к такому лицу предъявлен иск - привлечь основного должника к участию в деле. Данная ответственность является дополнительной к ответственности основного должника.
При солидарной ответственности кредитор вправе требовать исполнения как от всех должников совместно так и от любого из них в отдельности, притом как полностью, так и часть долга. Исполнение обязательство одним из солидарных должников влечет, если иное не вытекает из отношений между солидарными должниками, двоякие последствия для сторон основного обязательства. Во-первых, у должника, исполнившего обязательства, возникает носящее регрессный характер право требования к остальным должникам, и, во-вторых, это право носит долевой характер, все содолжники несут в равном объеме ответственность перед тем, кто исполнил обязательство.
Лица, несущие солидарно или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации-эмитента, имеют право регресса к кредитной организации - эмитенту, в случае отказа кредитной организации-эмитента удовлетворить регрессные требования, обратиться в суд.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)
В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд(арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигаций и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или невыплату дохода в соответствии со ст.395 и 811 Гражданского кодекса РФ.
В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со ст.395 и 811 Гражданского кодекса РФ.
Общий срок исковой давности согласно статье 165 Гражданского кодекса РФ устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса РФ течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.
Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена ст.22 Гражданского процессуального кодекса РФ. В соответстви с которой суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса РФ. В соответствии с которой арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом РФ, и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя. Статья 33 Арбитражного процессуального кодекса РФ арбитражным судам устанавливает специальную подведомственность арбитражным судам дел о несостоятельности (банкротстве).

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций в пределах сроков исковой давности могут обращаться в суд общей юрисдикции/ арбитражный суд по установленной законодательством подведомственности и подсудности , с иском к эмитенту с требованием погасить Облигацию и выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Указанная информация публикуется с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

- в ленте новостей информационных агентств “АК&М”и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете “Ведомости” и/или “Труд”- не позднее 5 (пяти) дней.

Эмитент направляет сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению и выплате номинальной стоимости и/или доходов по Облигациям в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты, в которую обязательства Эмитента должны быть исполнены.

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале “Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам” не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.

Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Облигации данного выпуска выпускаются без предоставления обеспечения третьими лицами.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Обеспечение по настоящему выпуску Облигаций не предусмотрено.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Ценные бумаги данного выпуска не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются опционами.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости). Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = N x C1 x (T - To) / 365 /100 %

C1 - процентная ставка по первому купону (в процентах годовых);
N - номинальная стоимость Облигации;
To - дата начала размещения Облигаций;
T - дата заключения договора купли-продажи Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра больше или равна 5.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественные права на приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрены.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций Эмитента не предусмотрено.
Нерезиденты могут приобретать облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.
Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается на следующий день с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.
Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. В дальнейшем Эмитент предполагает обратиться к ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.
На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Банк ранее не выпускал облигации.

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Эмитент не предполагает привлекать профессиональных участников рынка ценных бумаг к участию в размещении данного выпуска облигаций в качестве посредников. «ТКБ» (ЗАО) будет самостоятельно осуществлять размещение облигаций данного выпуска.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Размещение проводится среди неограниченного круга лиц, путем открытой подписки. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации настоящего выпуска размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа – Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ”.
Эмитент предполагает обратиться к ЗАО “Фондовая биржа ММВБ” для допуска размещаемых Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг. Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций через ЗАО “Фондовая биржа ММВБ”: с даты начала обращения Облигаций через ЗАО “Фондовая биржа ММВБ” до даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

По каждой фондовой бирже или иному организатору торговли, раскрываются:

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"
Сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия фондовой биржи № 077-07985-000001, Дата выдачи: 15.09.2004 года.
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	15.09.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Настоящий пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами.

Размещение облигаций настоящего выпуска не приведет к изменению долей участия акционеров в уставном капитале кредитной организации-эмитента.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

В денежном выражении, тыс. руб.	не более 8 500
В процентах от объема эмиссии по номинальной стоимости	не более 1,0625%

Сумма уплаченной госпошлины и/или сбора, взимаемого в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	112
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	не более 8 388

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, предусмотренные федеральными законами, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг**,** иными нормативными правовыми актами. Кроме того, Владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

До истечения 3 (третьего) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких облигаций.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения облигаций.
- организует возврат средств, использованных для приобретения облигаций владельцам / номинальным держателям облигаций.
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю облигаций средств, использованных для приобретения облигаций.
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям облигаций средств, использованных для приобретения облигаций.
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование эмитента ценных бумаг;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу (в соответствующих случаях);
- Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг,

признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, а также в "Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам".

Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения облигаций эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем облигаций Уведомления.

Владелец облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца облигаций с размером возвращаемых средств. Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу облигаций повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия облигаций из обращения, эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением эмитента и владельца облигаций.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат средств Эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

Способы и порядок возврата средств:

Сроки возврата средств	Срок возврата средств не может превышать 1 месяца после изъятия облигаций из обращения, которое должно

	быть осуществлено не позднее 4-х месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Сокращенное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	«ТКБ» (ЗАО)
Место нахождения платежных агентов	г. Москва, ул. Воронцовская, д.27/35

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Банком обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Банк одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.
Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Банка средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направит материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции применяются в соответствии с действующим законодательством.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Отсутствует.

X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг 963 350 000 (Девятьсот шестьдесят три миллиона триста пятьдесят тысяч) рублей.

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	963 350
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100%

привилегированные акции:

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

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

За пределами Российской Федерации акции не обращаются.

10.1.2. 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
01.01.2001	55 880	100%	0	0%	Общее собрание акционеров	№2/2000 от 02.02.2000	220 880
01.01.2002 г.	80 000	100%	0	0%	Общее собрание акционеров	№2/2001 от 20.07.2001	300 880
01.01.2003 г.	164 120	100%	0	0%	Общее собрание акционеров	№ 1/2002 от 22.04.2002	465 000
01.01.2004 г.	238 350	100%	0	0%	Общее собрание акционеров	№1/2003 от 03.02.2003 №3/2003 от 16.09.2003	703 350
01.10.2005 г.	100 000	100%	0	0%	Общее собрание акционеров	№01/2004 от 21.04.2004, с изм. №03/2004 от 14.10.2004	803 350
21.12.2005	160 000	100%	0	0%	Общее собрание акционеров	№02/2005 от 23.08.2005	963 350

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

На 01.01.2001 года (тыс.руб.)

Название фонда	Размер фонда на начало года	Отчисления из прибыли за отчетной период	Другие поступления	Израсходовано за отчетной период	Остаток на конец года
Резервный фонд (Б/сч 10701)	6 750	7 750	7 750	7 750	14 500
Фонды специального назначения (Б/сч 10702)	19 632	0	535	16 530	3 637
Фонд накопления (Б/сч 10703)	11 639	36	18 051	2 551	27 175
Другие фонды (Б/сч 10704)	0	0	0	0	0

На 01.01.2002года
(Тыс.руб)

Название фонда	Размер фонда на начало года	Отчисления из прибыли за отчетной период	Другие поступления	Израсходовано за отчетной период	Остаток на конец года
Резервный фонд (Б/сч 10701)	14 500	18 632	0	0	33 132
Фонды специального назначения (Б/сч 10702)	3 637	214	0	537	3 294
Фонд накопления (Б/сч 10703)	27 175	11 000	800	800	38 175
Другие фонды (Б/сч 10704)	0	0	0	0	0

На 01.01.2003года
(Тыс.руб)

Название фонда	Размер фонда на начало года	Отчисления из прибыли за отчетной период	Другие поступления	Израсходовано за отчетной период	Остаток на конец года
Резервный фонд (Б/сч 10701)	33 132	730	0	0	33 862
Фонды специального назначения (Б/сч 10702)	3 294	0	150	485	2 959
Фонд накопления (Б/сч 10703)	38 175	0	0	0	38 175
Другие фонды (Б/сч 10704)	0	0	0	0	0

На 01.01.2004года
(Тыс.руб)

Название фонда	Размер фонда на начало года	Отчисления из прибыли за отчетной период	Другие поступления	Израсходовано за отчетной период	Остаток на конец года
Резервный фонд (Б/сч 10701)	33 862	0	0	0	33 862
Фонды специального назначения (Б/сч 10702)	2 959	5 031	826	2 282	6 534
Фонд накопления (Б/сч 10703)	38 175	0	5 718	43 893	0
Другие фонды (Б/сч 10704)	0	58 152	38 175	170	96 157

На 01.01.2005года
(Тыс.руб)

Название фонда	Размер фонда на начало года	Отчисления из прибыли за отчетной период	Другие поступления	Израсходовано за отчетной период	Остаток на конец года
Резервный фонд (Б/сч 10701)	33 862	13 001	0	0	46 863
Фонды специального назначения (Б/сч 10702)	6 534	4 500	2 389	3 649	9 774
Фонд накопления (Б/сч 10703)	0	0	0	0	0
Другие фонды (Б/сч 10704)	96 157	80 529	0	170	176 516

Направления использования средств фондов.
Направлением использования средств Фонда специального назначение (10702) за рассматриваемые периоды времени было оказание материальной помощи сотрудникам банка, благотворительная и спонсорская деятельность.
Фонд Совета директоров (10704) использовался на выплату вознаграждения членам Совета директоров и членам ревизионной комиссии.
Фонд накопления использовался в 2000, 2001и 2003 годах на приобретение основных средств.

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

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.
Решение Общего собрания акционеров может быть принято (формы проведения Общего собрания акционеров):
-путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров;
- путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров;
- путем заочного голосования (без совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование).
Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров в сроки не ранее чем через 2

месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции (кроме случаев, предусмотренных в п.п. 2 – 5 ст. 12 ФЗ “Об акционерных обществах”);
2) реорганизация Банка;
3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
4) определение количественного состава Совета директоров (наблюдательного совета) Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
7) 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;
8) избрание единоличного исполнительного органа - Председателя Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий;
9) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
10) утверждение аудитора Банка;
11) 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, и убытков Банка по результатам финансового года;
12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
14) дробление и консолидация акций;
15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 ФЗ “Об акционерных обществах”;
16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 ФЗ “Об акционерных обществах”;
17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных ФЗ “Об акционерных обществах”;
18) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
20) решение иных вопросов, предусмотренных ФЗ “Об акционерных обществах”.

Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным законом к его компетенции. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров, а если он отсутствует или отказывается председательствовать - лицо, выполняющее функции Председателя Правления Банка.Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в собрании, если для принятия решения действующим законодательством не предусмотрено иное. Общее собрание акционеров принимает решения по вопросам п.2,6 и 14-19 только по предложению Совета директоров.

Общее собрание акционеров принимает решения по вопросам п.1-3, 5 и 17 большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры – владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, 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, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, не позднее чем за 30 дней до даты его проведения, если иной срок не

предусмотрен действующим законодательством.
В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом и (или) вручено каждому из указанных лиц под роспись.
Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации (телевидение, радио), а также сеть интернет.
В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:
- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случаях, когда в соответствии с действующим законодательством заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату 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;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес, по которому с ней можно ознакомиться.
К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, относятся годовые отчеты, годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительный орган Банка, Совет директоров, ревизионную и счетную комиссии Банка, в аудиторы Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, утверждаемых Общим собранием акционеров, проекты решений Общего собрания акционеров, а также иные документы, утвержденные решением Совета директоров. Данная информация (материалы), в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.
Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.
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 и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Правление, ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, определенный в Уставе Банка, счетную комиссию, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее 30 дней после окончания финансового года. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.
Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером). Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении их в указанную повестку дня Общего собрания акционеров не позднее 5 дней, после окончания сроков поступления от акционеров, являющимися в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Банка, вопросов в повестку дня.
Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 дней с даты его принятия.
Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для

включения в повестку дня Общего собрания, и формулировки решений по таким вопросам.
Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня Общего собрания, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.
Внеочередное Общее собрание проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, осуществляется Советом директоров.
В течение 5 дней, с даты предъявления требования ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.
Решение Совета директоров о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва.
Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, может быть принято только по основаниям, установленным ФЗ “Об акционерных обществах”. Решение Совета директоров об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.
Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.
Датой представления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров считается дата получения требования Банком. В случае если в течение установленного ФЗ “Об акционерных обществах” срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва.
При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее собрание акционеров, обладают предусмотренными ФЗ “Об акционерных обществах” полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров.
В этом случае расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.
Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов представленными голосующими акциями Банка.
Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.
Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее 2 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.
Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.
При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.
Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов голосующих акций Банка.
Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется бюллетенями для голосования.
При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования и при проведении Общего

собрания акционеров путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование с предварительным направлением (вручением) бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров, бюллетень для голосования должен быть направлен и (или) вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.
Направление бюллетеня для голосования осуществляется заказным письмом.
При проведении Общего собрания, за исключением Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования, лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк.
Бюллетень для голосования должен содержать сведения, указанные в п. 4 ст. 60 ФЗ "Об акционерных обществах". Бюллетень для голосования может содержать дополнительные сведения, определенные Советом директоров при утверждении формы и текста бюллетеня для голосования.
Если бюллетень не позволяет идентифицировать лицо (акционера или представителя акционера), проголосовавшее данным бюллетенем, то голоса, представленные таким бюллетенем, не учитываются при подведении итогов голосования.
При проведении собрания в форме заочного голосования бюллетени, полученные Банком после даты проведения Общего собрания акционеров (даты окончания приема бюллетеней для голосования), признаются недействительными.
При признании бюллетеня для голосования недействительным, голоса по содержащимся в нем вопросам не подсчитываются.
По итогам голосования составляется протокол. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

10.1.5. 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

Коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций нет

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

Сделок и групп взаимосвязанных сделок, размер обязательств по каждой из которых составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, нет.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале - A2.ru

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет ***- или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.***

18.09.2002 г Российское "Рейтинговое агентство Интерфакс", стратегический партнер международного рейтингового агентства Moody`s в России, присвоило «ТКБ» (ЗАО) долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам банка на уровне Ba1 (rus) по национальной шкале.

23.01.2003 г. Российское "Рейтинговое агентство Интерфакс", стратегический партнер международного рейтингового агентства Moody's в России, подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг по

национальной шкале «ТКБ» (ЗАО) на уровне Ba1 (rus).

22.04.2003 г. Российское "Рейтинговое агентство Интерфакс", стратегический партнер международного рейтингового агентства Moody's в России, подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале «ТКБ» (ЗАО) на уровне Ba1 (rus).

22.09.2003 г. Российское "Рейтинговое агентство Интерфакс", стратегический партнер агентства Moody's Investors Service в России, повысило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале «ТКБ» (ЗАО) до Baa3 (rus) с Ba1 (rus). Краткосрочный кредитный рейтинг присвоен на уровне RUS-3.

18.12.2003 г. Российское "Рейтинговое агентство Интерфакс", стратегический партнер агентства Moody's Investors Service в России, подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале «ТКБ» (ЗАО) на уровне Baa3 (rus) и краткосрочный - на уровне RUS-3.

30.03.2004 г. Российское "Рейтинговое агентство Интерфакс" совместно с Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале «ТКБ» (ЗАО) на уровне Baa3 (rus) и краткосрочный — на уровне RUS-3.

25.05.2004 г. Российское "Рейтинговое агентство Интерфакс" совместно с Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале «ТКБ» (ЗАО) на уровне Baa3 (rus) и краткосрочный — на уровне RUS-3.

29.09.2004 г. Moody's Interfax Rating Agency повысило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале «ТКБ» (ЗАО) до Baa2 (rus) с Baa3 (rus). Краткосрочный кредитный рейтинг Банка подтвержден на уровне RUS-3.

15.12.2004 г. Moody's Interfax Rating Agency подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале «ТКБ» (ЗАО) на уровне Baa2 (rus) и краткосрочный - на уровне RUS-3.

14.03.2005 г. Moody's Interfax Rating Agency подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале «ТКБ» (ЗАО) на уровне Baa2 (rus) и краткосрочный - на уровне RUS-3.

12.07.2005 г. Рейтинговое агентство Moody's Interfax Rating Agency представило новую национальную шкалу рейтингов для использования в Российской Федерации, согласно которой долгосрочный кредитный рейтинг «ТКБ» (ЗАО) составляет A2.ru

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс» (Moody's Interfax Raiting Agency)
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО «РА Мудис Интерфакс»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	103006, Москва, 1-ая Тверская-Ямская ул., д. 2 тел.: (495) 250-85-20, 250-85-03

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

С описанием методики кредитного рейтинга можно ознакомится на сайте Moody's Interfax Rating Agency http://rating.interfax.ru/rating_metod.html

Иные сведения о кредитном рейтинге.

Иных сведений нет

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Данный пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами, и повторяется в полном объеме для каждой категории (типу) размещенных акций кредитной организации - эмитента.

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102210B	20.04.1993	обыкновенные	именные	1000р.
10102210B	09.09.1994	обыкновенные	именные	1000р.
10102210B	22.10.1996	обыкновенные	именные	1000р.
10102210B	08.10.1997	обыкновенные	именные	1000р.
10102210B	20.12.1999	обыкновенные	именные	1000р.
10102210B	25.09.2000	обыкновенные	именные	1000р.
10102210B	10.08.2001	обыкновенные	именные	1000р.
10102210B	09.07.2002	обыкновенные	именные	1000р.
10102210B	01.04.2003	обыкновенные	именные	1000р.
10102210B	13.11.2003	обыкновенные	именные	1000р.
10102210B	27.05.2004	обыкновенные	именные	1000р.
10102210B	19.10.2005	обыкновенные	именные	1000р.

Количество акций,* находящихся *в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102210B	963 350

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения :

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102210B	0

Количество объявленных акций:

Государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102210B	340 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10102210B	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
10102210B	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10102210B	Все обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры — владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с ФЗ “Об акционерных обществах” участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка — право на получение части его имущества. Акции, голосующие по всем вопросам компетенции Общего собрания, предоставляют их владельцу право: • выдвигать кандидатов в органы управления Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом; • вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом; • требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом; • доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом; • требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом; • требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законом. Акционеры- владельцы акций всех категорий (типов) имеют: • право отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка; • преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене предложения третьему лицу в порядке, предусмотренном законом и Уставом; • акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально

	количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа); • право получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законом и Уставом, в зависимости от категории (типа) принадлежащих ему акций; • право получить часть имущества Банка, оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории (типа); • право иметь доступ к документам Банка, в порядке, предусмотренном законом и Уставом, и получать их копии за установленную Банком плату; • осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Иные сведения об акциях отсутствуют

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

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

Выпуски, ценные бумаги которых погашены или аннулированы – нет.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Выпуски, ценные бумаги которых обращаются – нет.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпусков, по которым не исполнены обязательства кредитной организации-эмитента по ценным бумагам (дефолт)- нет

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

По данному выпуску облигаций обеспечение не предусмотрено. Облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены отсутствуют.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

По данному выпуску облигаций обеспечение не предусмотрено. Облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены отсутствуют.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента .

Ведение реестра акционеров осуществляется Эмитентом самостоятельно.
Специализированный регистратор кредитной организацией-эмитентом не привлекался.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента - нет.

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Нормативные акты Российской Федерации, регулирующие вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам – владельцам ценных бумаг:

- Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 22.07.2002 г. № 102-И "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации" (в ред. от 03.06.2003 г.);
- Федеральный закон от 09.07.1999 г. № 160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" (в ред. от 08.12.2003 г.);
- Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений" (в ред. от 22.08.2004 г.);
- Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (в ред. от 29.06.2004 г.)

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ).
2. Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 № 39-ФЗ.
3. Федеральный закон "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений" от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ.
4. Федеральный закон "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.02 №86-ФЗ.
5. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
6. Федеральный закон "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ.
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"
8. Указание ЦБ РФ от 29.06.2004 № 1465-У "Об установлении требований о резервировании при зачислении денежных средств на специальные банковские счета и при списании денежных средств со специальных банковских счетов"
9. Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 22.07.2002 г. № 102-И "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации";
10. Инструкция ЦБ РФ от 01.06.2004 № 114-И "О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций".
11. Инструкция ЦБ РФ от 07.06.2004 № 115-И "О специальных брокерских счетах для учёта денежных средств нерезидентов".
12. Инструкция ЦБ РФ от 07.06.2004 № 116-И "О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов"
13. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение

рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму

убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей

налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);

3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

В соответствии с НК РФ доходы от операций с размещаемыми Облигациями, а именно, доходы от реализации (выбытия, погашения) Облигаций, а также процентный доход, налогом на добавленную

стоимость не облагаются.

НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО
Облигации не являются объектом обложения налогом на имущество.

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

Порядок выплаты дивидендов.

Размер дивидендов определяется Общим собранием акционеров Банка по рекомендации Совета директоров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров.

Дивиденды выплачиваются один раз в год по решению Общего собрания акционеров. Если Уставом Банка и действующим законодательством будет предусмотрена выплата дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, то Банк вправе принять решение на Общем собрании акционеров о выплате таких дивидендов по размещенным акциям в порядке, аналогичном выплате годовых дивидендов.

Устанавливается дата учета – день, когда определяется список или категория получателей дохода. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания.

День, с которого выплачиваются доходы владельцам ценных бумаг (дата начала выплаты доходов), определяется решением Общего собрания акционеров.

Юридическим лицам дивиденды перечисляются Банком по безналичному расчету с корреспондентского счета Банка (оформляются платёжные поручения) на их расчётные счета; физическим лицам, по их письменным заявлениям, дивиденды могут выплачиваться наличными деньгами в кассах Банка с оформлением расходных ордеров или перечисляться с корреспондентского счёта Банка на их текущие счета с оформлением платёжных поручений. Выплата дивидендов владельцам акций осуществляется Банком по месту его нахождения: Российская Федерация,

Срок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров, но не должен превышать 60 дней со дня принятия решения об их выплате.

Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям или выплачивать объявленные дивиденды по акциям, если имеются ограничения, установленные законодательством.
По прекращении указанных ограничений Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.
Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые находятся на балансе Банка.
Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.
Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям:
за пять последних завершенных финансовых лет дивиденды по акциям не начислялись и не выплачивались.

Кредитная организация-эмитент ранее не выпускала облигации.

10.10. Иные сведения

К заключению ЗАО «Делойт и Туш СНГ» на титульном листе Проспекта ценных бумаг.
Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ» обращает внимание Банка России и других заинтересованных пользователей на следующую информацию:
10.10.1. Подтверждение на титульном листе Проспекта ценных бумаг «ТКБ» (ЗАО) «Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента за годы, закончившиеся 31 декабря 2002, 2003 и 2004 гг., и соответствие порядка ведения эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом

положении эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2002, 2003 и 2004 гг., в отношении которой проведен аудит» должно рассматриваться в контексте следующих аудиторских заключений, выданных ЗАО «Делойт и Туш СНГ»:

- Аудиторского заключения по публикуемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, выданного 30 апреля 2003 года.
- Аудиторского заключения по публикуемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за год, закончившийся 31 декабря 2003 года, выданного 15 марта 2004 года.
- Аудиторского заключения о достоверности годового бухгалтерского отчета и публикуемой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за год, закончившийся 31 декабря 2004 года, выданного 1 марта 2005 года.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации под достоверностью бухгалтерской отчетности понимается такая степень точности бухгалтерской отчетности, подготовленной во всех существенных аспектах в соответствии с законодательством, нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности, и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации, которая позволяет делать на ее основе правильные выводы о результатах деятельности кредитной организации и принимать основанные на этих выводах правильные решения.

10.10.2. Фраза на титульном листе Проспекта ценных бумаг, указанная в п. 10.10.1. выше, не соответствует требованиям Приложения № 5 к Инструкции Банка России от 22 июля 2002 года № 102-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» (в ред. Указания Банка России № 1288-У от 03 июня 2003 года) в связи с тем, что титульный лист Проспекта ценных бумаг составлен по форме согласно Приложению № 9 к Приказу Федеральной службы по финансовым рынкам от 16 марта 2005 года № 05-5/пз-н «Об утверждении положения о раскрытии информации эмитентами ценных бумаг».

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 “Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг”

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“ТРАНСКАПИТАЛБАНК”
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

УТВЕРЖДАЮ
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

_____Грядовая О.В.
“ 20 ” мая 2003 г.

Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Москва 2003

1. Общие положения

1.1. Настоящий Перечень мер, направленный на предотвращение неправомерного использования информации подготовлен в соответствие с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Постановление от 12 февраля 2003 г.№ 03-11/пс.

1.2. Настоящий Перечень мер, направлен на предотвращение неправомерного использования информации (далее – Перечень) в АКЦИОНЕРНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ "ТРАНСКАПИТАЛБАНК" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – Банк) и определяет порядок обращения информации, а также ответственность сотрудников и должностных лиц Банка в случае совершения ими действий, повлекших неправомерное использование информации.

1.3. Перечень, а также изменения и дополнения к нему рассматриваются и утверждаются председателем Правления Банка и направляются на согласование в Федеральную комиссию по рынку ценных бумаг Российской Федерации.

1.4. К мерам направленным на предотвращение неправомерного использования в Банке информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг относится:

- автоматизация процесса ввода и обработки данных;
- разграничения прав доступа при вводе и обработке данных;
- защита данных от потерь, разрушения и случайного уничтожения;
- внутренний контроль профессионального участника рынка ценных бумаг.

1.5. Настоящий Перечень, распространяется на все структурные подразделения Банка, осуществляющие операции на профессиональном рынке ценных бумаг.

2. Понятия, используемые в данном документе

Информация – информация, поступающая и предоставленная Банку, а также созданная и используемая Банком в процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг.

Конфиденциальная информация – часть информации, которая не подлежит разглашению и передаче любым способом любому лицу или группе лиц, не имеющих доступа к ней в силу своих обязанностей.

Сотрудник Банка – штатный сотрудник Банка, выполняющий постоянную работу и имеющий доступ к конфиденциальной информации в пределах необходимых для выполнения обязанностей, определенных его должностной инструкцией.

Должностное лицо Банка – штатный сотрудник Банка, имеющий право на получение конфиденциальной информации для выполнения обязанностей возложенных на него внутренними документами Банка.

3. Режим доступа к служебной информации и контроль за его соблюдением

3.1. Основу соблюдения режима доступа к информации составляют следующие способы обеспечения защищенности информации от несанкционированного доступа и неправомерного использования:

· разграничение и контроль прав доступа к информации;
· учет входящей и исходящей информации;
· криптографирование входящих и исходящих потоков информации.

3.1.2. Система разграничения доступа предназначена для предоставления каждому сотруднику и должностному лицу Банка только тех данных и прав, которые ему необходимы для работы и ограждения информации от несанкционированного доступа.

Для защиты информации от несанкционированного доступа применяется система паролей и разграничения доступа к автоматизированной банковской системе на основе средств, заложенных в используемые операционные системы и аппаратные средства, действующие в Банке.

3.1.3. Сотрудник или должностное лицо Банка получает доступ к информации после регистрации в системе и ввода пароля. Регистрация делается с помощью стандартных средств операционной системы и базы данных, что обеспечивает достаточную надежность за счет шифрования паролей и их централизованной проверки.

3.1.4. После регистрации в системе сотрудник или должностное лицо Банка работают с помощью специализированного программного обеспечения, позволяющего им выполнять только допустимый набор действий.
3.2. Учет входящей/исходящей документированной информации, позволяет разграничивать конфиденциальную информацию от иной информации. Информация, заявленная отправителем/получателем как конфиденциальная, учитывается отдельно от иной информации.
3.3. Криптографирование входящих и исходящих потоков информации является дополнительным способом обеспечения защищенности информации от несанкционированного доступа.
3.4. Все серверы баз данных Банка и сетевое оборудование размещены в специальных помещениях, допуск в которые имеет ограниченный круг администраторов сети и баз данных Банка.
3.5. Контроль за соблюдением режима обращения информации осуществляется службой внутреннего контроля Банка, деятельность которого регламентирована Положением о внутреннем контроле Банка.

4. Полномочия сотрудников и должностных лиц Банка по предоставлению и использованию информации.
4.1. Председатель Правления Банка имеет право использовать и предоставлять любую информацию, в том числе и конфиденциальную, в соответствии с внутренними документами Банка.
4.2. Должностные лица Банка используют служебную и конфиденциальную информацию, за исключением случаев специально оговоренных во внутренних документах Банка и вправе предоставлять конфиденциальную информацию только в случаях специально оговоренных во внутренних документах Банка или по распоряжению председателя Правления Банка.
4.3. Сотрудники Банка вправе предоставлять и использовать информацию в пределах, необходимых для осуществления ими своих непосредственных обязанностей и не имеют права предоставлять информацию от имени Банка.
4.5. Должностные лица и сотрудники Банка не имеют права использовать информацию в личных целях.

5. Ответственность сотрудников и должностных лиц Банка за нарушения режима обращения служебной информации и порядок наложения взыскания
5.1. Виды взысканий, применяемых к сотрудникам и должностным лицам Банка, нарушившим режим обращения служебной информации:
· предупреждение;
· выговор;
· увольнение с работы.
5.2. Взыскание на сотрудника или должностное лицо Банка налагается председателем Правления Банка.
5.2.1. Взыскание на сотрудника или должностное лицо Банка может быть наложено по представлению руководителя службы внутреннего контроля.

СОГЛАСОВАНО:

Зам Председателя Правления
По информационным технологиям Веретенников С.В.

Начальник юридического управления Говерт А.Н.

Главный бухгалтер Голованова С.М.

Служба внутреннего контроля Гордиенко О.Ю.

Приложение 2 Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска

Лицевая сторона

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ: 109147, Г. МОСКВА, УЛ. ВОРОНЦОВСКАЯ, Д.27/35
ПОЧТОВЫЙ АДРЕС: 109147, Г. МОСКВА, УЛ. ВОРОНЦОВСКАЯ, Д.27/35

СЕРТИФИКАТ

ОБРАЗЕЦ

Настоящий сертификат удостоверяет права на

800 000 (восемьсот тысяч)

облигаций неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 01 номинальной стоимостью 1000 рублей каждая со сроком погашения в 1104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещаемых по открытой подписке, общей номинальной стоимостью **800 000 000 (восемьсот миллионов) рублей**

Государственный регистрационный номер выпуска _____
Дата государственной регистрации ___ _____ 2006 года

Общее количество облигаций в данном выпуске: ***800 000 (восемьсот тысяч) штук***

Централизованное хранение облигаций данного выпуска осуществляет
Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
(Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4)

Председатель Правления АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

_____ Грядовая Ольга Викторовна

М.П.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:
Вид ценных бумаг: облигации
Серия: 01
Иные идентификационные признаки: процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения
Полное наименование ценных бумаг выпуска: облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 01 (далее по тексту именуются совокупно "Облигации" или "Облигации выпуска", и по отдельности - "Облигация" или "Облигация выпуска".)

2. Указание на то, являются ли ценные бумаги именными или на предъявителя:
облигации на предъявителя

3. Форма выпуска: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.
Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого сертификата (далее "Сертификат"), подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр" (далее также "НДЦ" и/или "Депозитарий").
Сертификат передается Эмитентом на централизованное хранение в Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр" до Даты начала размещения Облигаций.
Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.
Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки. После полного погашения всего выпуска облигаций производится снятие Сертификата облигаций с хранения и его погашение.

4.Права владельца, закрепленные ценной бумагой:
Облигации удостоверяют право владельца облигации на получение от АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – Эмитент) в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигаций, а также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигаций. Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Облигации имеет право на получение 100% номинальной стоимости Облигации в дату погашения, наступающую в 1104 – й день с даты начала размещения Облигаций выпуска, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
2. Владелец Облигации имеет право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигаций - купонного дохода, порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.
3. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, с возможностью их последующего обращения.
4. Владелец Облигации имеет право требовать возврата средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций недействительным или несостоявшимся в соответствии с законодательством Российской Федерации.
5. Владелец Облигации вправе свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

5.Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой:
Учет и удостоверение прав на Облигации настоящего выпуска, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется Некоммерческим партнерством "Национальный депозитарный центр" (Далее – НДЦ), и депозитариями - депонентами НДЦ (далее именуемые совместно - "Депозитарии").
Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:
Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр".
Сокращенное фирменное наименование: НДЦ.
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4.
Основной государственный регистрационный номер: 1027739097011.
ИНН: 7706131216.
Телефон: (095) 956-27-90, 956-27-91;
Адрес электронной почты: info@ndc.ru.
Факс: (095) 956-27-92;
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-03431-000100
Дата выдачи лицензии: 04.12.2000 г.
Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией.
Права владельцев на процентные документарные Облигации на предъявителя удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ или депозитариях – депонентах НДЦ
Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми Депозитариями держателям Облигаций.
Право собственности на Облигации, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в Депозитариях, переходит к приобретателю в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций.
Права, закрепленные Облигациями, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эти Облигации.
Права, закрепленные Облигацией, осуществляются на основании предъявленного НДЦ сертификата Облигаций по поручению, предоставленному депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в списке.
В случае если данные о новом владельце Облигации не были сообщены Депозитарию, к моменту составления списка владельцев и/или держателей Облигаций для исполнения обязательств Эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода), исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющимся таковым по данным НДЦ на момент составления списка владельцев и/или держателей Облигаций, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигации.
Списание Облигаций со счетов депо держателей в НДЦ производится при погашении всех Облигаций после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение двух рабочих дней от даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций.
Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых в погашение Облигаций, со счета Эмитента и/или корреспондентского счета Платежного агента, в адрес владельцев и/или номинальных держателей (далее также "Держателей") Облигаций.
Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Закону "О рынке ценных бумаг":

- В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.
- В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. № 36:

- Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.
- Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.
- Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:
  - поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
  - в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.
- Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.
- Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права, которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг в данном выпуске: 1000 (Одна тысяча) рублей

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске – 800 000 (Восемьсот тысяч) штук.

8.Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее (в случае размещения дополнительного выпуска ценных бумаг): 0 штук. Ценные бумаги с данным государственным регистрационным номером ранее не выпускались. Данный выпуск ценных бумаг не является дополнительным.

9.Условия размещения ценных бумаг:

а) дата начала размещения и дата окончания размещения:

Дата предполагаемого начала размещения или порядок ее определения*:*

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки:

- в лентах новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com- не позднее 3 (трех) дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в газете “Ведомости” и/или газете “Труд” - не позднее 5 (пяти) дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.
- Дополнительно указанная информация публикуется в “Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.

В случае, если опубликование информации о государственной регистрации выпуска и Дате начала размещения Облигаций будет осуществлено и в газете “Ведомости” и в газете “Труд”, то отсчет вышеуказанного двухнедельного срока будет начинаться с даты более ранней публикации.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Проспекта ценных бумаг и иной информацией в объеме, определенном законодательством Российской Федерации, по следующему адресу: 107078, г. Москва, Докучаев пер., д.5, стр.3., тел. (095) 797-32-00

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Эмитентом в порядке, определенном Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение о Дате начала размещения, должно быть опубликовано Эмитентом на лентах новостей и на странице в сети “Интернет” в случае, если Дата начала размещения Облигаций не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска Облигаций, в следующие сроки:

- · на лентах новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- · на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети “Интернет” www.transcapital.com - не позднее 1 дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения*:*

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

1) пятнадцатый рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
2) дата размещения последней Облигации выпуска.

В соответствии со статьей 24 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

б) способ размещения - открытая подписка.

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом “Фондовая биржа ММВБ” (далее – ФБ ММВБ) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО “ФБ ММВБ” и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ). Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9 (в) Решения о выпуске ценных бумаг.

Продавцом Облигаций при размещении, действующим от своего имени, является Эмитент.

Ограничения в отношении возможных владельцев Облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Преимущественные права на приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрены.

В случае если заключаемая в ходе размещения сделка купли-продажи Облигаций является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, решение об одобрении такой сделки должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Организатор торговли:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ".

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"

Место нахождения: г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.

Лицензия фондовой биржи №077-07985-000001

Дата выдачи: 15.09.2004 года.

Срок действия лицензии: 15.09.2007.

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам

Номер контактного телефона: (095) 234-48-11

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть Участники торгов ФБ ММВБ (далее – “Участники торгов”). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и / или от своего имени и за счет своих клиентов, являющихся потенциальными покупателями. В случае, если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в Депозитарии – Депоненте НДЦ.

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на ФБ ММВБ путем удовлетворения заявок на покупку/продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов ФБ ММВБ.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее – “РП ММВБ”) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес Эмитента заявки на приобретение Облигаций в системе торгов ФБ ММВБ. В каждой заявке указывается цена покупки Облигации, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Заявки на покупку Облигаций на Конкурс, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг должен содержать все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, величину приемлемой процентной ставки, наименование Участника торгов, выставившего заявку, код клиента, присвоенный ФБ ММВБ, в случае если заявка выставлена за счет и по поручению клиента, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде ФБ ММВБ до направления указанной информации информационным агентствам. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей информационных агентств сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций по цене размещения, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной в результате Конкурса процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках конкурса по определению ставки по первому купону Облигаций и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему электронных торгов ФБ ММВБ в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент не планирует привлекать дополнительных лиц для размещения настоящего выпуска Облигаций.

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск считается несостоявшимся, не установлена.

в) цена размещения или способ ее определения:

Облигации размещаются по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости). Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

НКД = N x C1 x (T - To) / 365 /100 %

C1 - процентная ставка по первому купону (в процентах годовых);

N - номинальная стоимость Облигации;

To - дата начала размещения Облигаций;

T - дата заключения договора купли-продажи Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра больше или равна 5.

г) порядок и срок оплаты:

Расчеты по Облигациям при их размещении производятся на условиях “поставка против платежа” в соответствии с условиями осуществления деятельности клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам на ФБ ММВБ.

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена оплата в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Рассрочка при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Денежные средства для оплаты Облигаций при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку Облигаций с учетом всех комиссионных сборов.

Для приобретения Облигаций потенциальный покупатель, если он не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – “Участник торгов”), должен заключить брокерский договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и открыть счет депо в НДЦ или в Депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются покупателями через Участников торгов.

Денежные расчеты между Эмитентом и Участниками торгов выполняются в безналичной форме через Расчетную палату:

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ”.

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождение: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.8

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.8

БИК: 0 4 4 5 8 3 5 0 5

к/с: 3 0 1 0 5 8 1 0 1 0 0 0 0 0 0 0 0 5 0 5

Номер лицензии на осуществление банковских операций: 3294

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган и Дата выдачи лицензии: выдана Банком России 06.11.2002г.

Номер контактного телефона: (095) 7059619.

Номер счета Эмитента, на который должны перечисляться средства в оплату Облигаций:

№: 3 0 4 0 1 8 1 0 8 0 0 1 0 0 0 0 0 2 7 3, открытый в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ”

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя ценных бумаг в НДЦ:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций организатором торговли. Размещенные Облигации зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

10. Для облигаций и опционов:

10.1.Порядок, условия и сроки обращения :

Срок обращения составляет: 1104 (Одна тысяча сто четыре) дня с Даты начала размещения Облигаций.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций Эмитента не предусмотрено.

Нерезиденты могут приобретать облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается на следующий день с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и завершается в дату погашения Облигаций. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. В дальнейшем Эмитент предполагает обратиться к ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций:

В любой день между Датой начала размещения Облигаций и Датой погашения Облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

НКД= C(i) * N * (T - T (i-1))/365/ 100 %,

НКД – величина накопленного купонного дохода по каждой Облигации, в руб.;

i – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается НКД, i=1,2..12;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в руб. ;

C(i) - размер процентной ставки по i-му купону Облигаций выпуска, в процентах годовых;

T(i-1) - дата окончания (i – 1)-го купонного периода, для i = 1 - дата начала размещения;

T – дата, для которой рассчитывается НКД;

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать

метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра больше или равна 5.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами Эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: отсутствуют.

10.2. Порядок и условия погашения

Облигации настоящего выпуска погашаются денежными средствами по номинальной стоимости в 1104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Погашение облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Если дата погашения Облигаций приходится 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 не имеет права требовать начисления процентов или какой–либо иной компенсации за такую задержку платежа.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций. (далее – "Дата составления Списка владельцев и/или держателей Облигаций для целей погашения").

Одновременно с погашением Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании списка владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – "Список владельцев и/или держателей").

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления Списка владельцев и/или держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после составления Списка владельцев и/или держателей Облигаций.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты погашения передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Список владельцев и/или держателей Облигаций, как указано ниже.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец.

Если Держатель Облигаций уполномочен получать суммы от погашения Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций сумма перечисляется без разбивки по каждому владельцу Облигаций, исходя из количества Облигаций, учитываемых на счетах депо соответствующего Держателя Облигаций в НДЦ.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций НДЦ по запросу предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или держателей Облигаций, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату.

В Списке владельцев и/или держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

а) Полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. владельца - для физического лица).

б) Количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;

в) Место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;

г) Реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

д) Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (при его наличии).

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании данных, указанных в Списке владельцев и/или держателей Облигаций, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или Держателю Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Эмитент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций на банковские счета владельцев и/или Держателей Облигаций, указанные в Списке владельцев и/или держателей Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течении 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Список владельцев и/или держателей Облигаций, признается

надлежащим в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Списка владельцев и/или держателей Облигаций.
Форма погашения облигаций:
Погашение Облигаций производится в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.
Возможность и условия досрочного погашения облигаций: досрочное погашение не предусмотрено.
Сведение о кредитной организации (Платежном агенте) через которую предполагается осуществлять соответствующие денежные выплаты:
Погашение облигаций и выплата доходов по облигациям осуществляется Эмитентом самостоятельно.
Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" в течение 5 дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения и размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - после опубликования в ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс".
В день направления сообщения для опубликования в ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" Эмитент направляет копию такого сообщения в Центральный банк Российской Федерации.

10.3. Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения, цена (цены) или порядок определения цены размещения облигаций каждого транша:

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

10.4. Сведения о лице, предоставившем обеспечение, и об условиях обеспечения:

Обеспечение по настоящему выпуску Облигаций не предусмотрено.

11. Для конвертируемых ценных бумаг: порядок, сроки, условия конвертации

Ценные бумаги данного выпуска не являются конвертируемыми.

12. Размер доходов; календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов; порядок расчетов для получения доходов; информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках:

а) размер процентов (метод определения процентной ставки) - для облигаций;

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Облигации имеют 12 (двенадцать) купонов.
Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ФБ ММВБ в первый день размещения Облигаций, в соответствии с порядком, изложенным в п. 9(б) Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7. Проспекта ценных бумаг.
Размер процентной ставки по 2-му, 3-му, 4-му, 5-му, 6-му, 7-му, 8-му, 9-му, 10-му, 11-му, 12-му купонам определяется Эмитентом.
При этом ставка любого из купонов, определяемого уполномоченным органом Эмитента, не может быть менее 1 (одного) процента годовых.
Если дата выплаты дохода по облигациям 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 Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:
1) В случае, если одновременно с определением даты начала размещения облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.
2) Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев, осуществляемом в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j=1,..11). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанным в п. 13.3. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
3) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения (i=(j+1),..,12), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям, путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанным в п. 13.3. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.
4) В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанным в п. 13.3. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

б) календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов;

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.
Облигации имеют двенадцать купонов.
Продолжительность каждого купонного периода равна 92 (Девяноста двум) дням.
Датами окончания купонных периодов являются:

Купон	Дата окончания купонного периода
первый купон	92 (Девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций
второй купон	184 (Сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций
третьего купон	276 (Двести семьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций
четвертый купон	368 (Триста шестьдесят восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций
пятый купон	460 (Четыреста шестидесятый) день с Даты начала размещения Облигаций
шестой купон	552 (Пятьсот пятьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций
седьмой купон	644 (Шестьсот сорок четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций
восьмой купон	736 (Семьсот тридцать шестой) день с Даты начала размещения Облигаций
девятый купон	828 (Восемьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций
десятый купон	920 (Девятьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций

одиннадцатый купон	1012 (Одна тысяча двенадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций
двенадцатый купон	1104 (Одна тысяча сто четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций

Выплата купонного дохода за двенадцатый купонный период осуществляется одновременно с погашением номинальной стоимости Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по любому из двенадцати купонов по Облигациям 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 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Дата составления Списка владельцев и/или держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов и/или погашения Облигаций - по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода и/или погашения Облигаций.

Дата предоставления НДЦ Эмитенту Списка владельцев и/или держателей Облигаций - не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

в) Порядок расчетов для получения доходов

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям. (далее по тексту – "Дата составления Списка владельцев и/или держателей Облигаций для целей выплаты дохода").

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании списка владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – "Список владельцев и/или держателей").

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления Списка владельцев и/или держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после составления Списка владельцев и/или держателей Облигаций.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям выпуска.

Держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям выпуска, не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты выплаты купонного дохода передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Список владельцев и/или держателей Облигаций, как указано ниже.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям подразумевается владелец.

Если Держатель Облигаций уполномочен получать суммы дохода по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций сумма перечисляется без разбивки по каждому владельцу Облигаций, исходя из количества Облигаций, учитываемых на счетах депо соответствующего Держателя Облигаций в НДЦ.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ по запросу предоставляет Эмитенту Список владельцев и/или держателей Облигаций, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В Списке владельцев и/или держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

а) Полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям. (Ф.И.О. владельца - для физического лица);

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

в) Место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

г) Реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

д) Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при его наличии).

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании данных, указанных в Списке владельцев и/или держателей Облигаций, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или Держателю Облигаций.

В Дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент переводит денежные средства в оплату купонного дохода по Облигациям на банковские счета владельцев и/или Держателей Облигаций, указанные в Списке владельцев и/или держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в оплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, Держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых в оплату купонного дохода по Облигациям, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Списке владельцев и/или держателей Облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Список владельцев и/или держателей Облигаций.
Сумма выплат дохода по купонам из расчета на одну облигацию определяется по следующей формуле:

K(i) = C(i) * N * (T(i) - T (i-1))/365/ 100 %,

где

K(i) – величина купонного дохода по каждой Облигации, в руб.;
i – порядковый номер купонного периода, i=1,2..12;
N - номинальная стоимость одной Облигации, в руб. ;
C(i) - размер процентной ставки по i-му купону Облигаций выпуска, в процентах годовых;
T(i-1) - дата окончания (i -1)-го купонного периода, для i = 1 – дата начала размещения;
T(i) – дата окончания i-го купонного периода;
T(i) - T (i-1) – длительность i-го купонного периода, в днях;

Величина суммы выплат рассчитывается с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра больше или равна 5.

г) место/места, где владельцы ценных бумаг могут получить причитающиеся им доходы;

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Список владельцев и/или держателей Облигаций.

Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках

Эмитент не предполагает привлекать профессиональных участников рынка ценных бумаг к участию в размещении данного выпуска облигаций в качестве посредников. «ТКБ» (ЗАО) будет самостоятельно осуществлять размещение облигаций данного выпуска.

13. Иные сведения:

13.1. Сведения о приобретении Облигаций Эмитентом:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В последующем приобретенные Эмитентом облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

I. Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (пяти) календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Эмитент приобретает Облигации настоящего выпуска по требованию их владельцев путем заключения сделок купли-продажи облигаций на ФБ ММВБ с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по следующему адресу Эмитента – 107078, г. Москва, Докучаев пер, д.5, стр.3), копии Уведомлений могут быть направлены по факсу: (095) 797-32-00.

Уведомление считается полученным в дату получения адресатом Уведомления или копии Уведомления или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Облигации, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Уведомление должно быть подписано Участником торгов и скреплено печатью.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ, в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, адресованную Эмитенту, являющемуся Участником торгов, с указанием Цены Приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 13 часов 00 минут до 15 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом.

Дата Приобретения Облигаций определяется как третий рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом;

Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной Цены Приобретения.

4) Сделки по Приобретению Эмитентом Облигаций у Участника торгов совершаются на ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Участниками торгов, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

II. Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций в другие даты. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в том числе на основании публичных безотзывных оферт, Эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций в следующем порядке с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до наступления определенной Эмитентом даты начала

приобретения Облигаций:

- в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;

Эмитент направляет сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение.

Сообщение владельцам облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.

Одновременно с публикацией о принятом решении о приобретении Эмитентом в тех же средствах массовой информации публикуется безотзывная публичная оферта (в случае принятия решения о приобретении Облигаций на основании безотзывной публичной оферты), содержащая все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете “Ведомости” и/или “Труд” - не позднее 5 (пяти) дней.

Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале “Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам” не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.

Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

13.2. Способы и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, предусмотренные федеральными законами, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг**,** иными нормативными правовыми актами. Кроме того, Владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

До истечения 3 (третьего) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких облигаций.

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения облигаций.
- организует возврат средств, использованных для приобретения облигаций владельцам / номинальным держателям облигаций.
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю облигаций средств, использованных для приобретения облигаций.
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям облигаций средств, использованных для приобретения облигаций.
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование эмитента ценных бумаг;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу (в соответствующих случаях);
- Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, а также в "Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам".

Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения облигаций эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем облигаций Уведомления.

Владелец облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца облигаций с размером возвращаемых средств. Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу облигаций повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия облигаций из обращения, эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением эмитента и владельца облигаций.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат средств Эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

Неисполнение обязательств Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Указанная информация публикуется с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

- в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете “Ведомости” и/или “Труд” - не позднее 5 (пяти) дней.

Эмитент направляет сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению и выплате номинальной стоимости и/или доходов по Облигациям в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты, в которую обязательства Эмитента должны быть исполнены.

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале “Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам” не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.

Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

13.3. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске Облигаций:

Эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске в соответствии с требованиями статьи 92 Федерального закона "Об акционерных обществах" № 208-ФЗ от 26.12.95 г., Федерального закона "О рынке ценных бумаг" № 39-ФЗ от 22.04.96 г., Положения ФСФР России “О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг”, утв. Приказом ФСФР России от 16.03.05 №05-5/пз-н (далее – Положение о раскрытии информации), в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае, если на момент наступления события, о котором эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Раскрытие информации на этапах эмиссии Облигаций:

а) Сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о размещении Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете “Ведомости” и/или “Труд” - не позднее 5 (пяти) дней.

Эмитент направляет сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о размещении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола, на котором принято решение о размещении Облигаций.

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале "Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам" не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.
Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
б) Сообщение об утверждении уполномоченным органом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете "Ведомости" и/или "Труд" не позднее 5 (пяти) дней.

Эмитент направляет сообщение об утверждении уполномоченным органом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг.
Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале "Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам" не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.
Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг (далее – "сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций"), публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в газете "Ведомости" и/или "Труд" - не позднее 5 (пяти) дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.

Эмитент направляет сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 (пяти) дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.
Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале "Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам" не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.
Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
г) Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг Эмитент публикует на своей странице www.transcapital.com в сети "Интернет" в срок не более 3 (трех) дней с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.
Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети "Интернет" с даты его опубликования в сети "Интернет" до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций в сети "Интернет".
д) Сообщение о Дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций;

В день направления сообщения для опубликования в ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" Эмитент направляет копию такого сообщения в Центральный банк Российской Федерации.
Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - не позднее 1 дня до наступления такой даты.
е) Сообщение об определении процентной ставки по первому купону в виде сообщения о существенном факте публикуется в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процента (купона) по Облигациям:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете "Ведомости" и/или "Труд" - не позднее 5 (пяти) дней.

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты принятия решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале "Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам" не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.
Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до ее направления информационному агентству. После направления Эмитентом информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения Участникам торгов.
ж) Сообщение о завершении размещения Облигаций должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а в случае, когда все ценные бумаги выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней ценной бумаги этого выпуска:

- на ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете "Ведомости" и/или "Труд" - не позднее 5 (пяти) дней.

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале "Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам" не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.
з) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете "Ведомости" и/или "Труд" - не позднее 5 (пяти) дней.

В срок не более 3 (трех) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций

Эмитент публикует текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций на своей странице www.transcapital.com в сети "Интернет".
Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на странице Эмитента в сети "Интернет" в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети "Интернет".
Эмитент направляет сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 (пяти) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.
Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале "Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам" не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.
Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
Раскрытие информации в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:
и) Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" в течение 5 дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения и размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - после опубликования в ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс".
В день направления сообщения для опубликования в ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" Эмитент направляет копию такого сообщения в Центральный банк Российской Федерации.
к) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) Эмитент публикует сообщение об этом в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете "Ведомости" и/или "Труд" - не позднее 5 (пяти) дней.
- Эмитент направляет сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению и выплате номинальной стоимости и/или доходов по Облигациям в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты, в которую обязательства Эмитента должны быть исполнены.
- Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале "Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам" не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.

Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
Среди прочих сведений в сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости и/или купонных доходов по Облигациям указывается:

- объем неисполненных обязательств;
- причина неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

л) В случае принятия уполномоченным органом Эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа, Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления Протокола уполномоченного органа, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа:

- в лентах новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете "Ведомости" и/или "Труд" - не позднее 5 (пяти) дней
- Дополнительно указанная информация публикуется в журнале "Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам" не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.

м) Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо с даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) регистрирующего органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг):

- в лентах новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете "Ведомости" и/или "Труд" - не позднее 5 (пяти) дней.
- Дополнительно указанная информация публикуется в журнале "Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам" не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.

н) В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, Эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций в следующем порядке с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете "Ведомости" и/или "Труд" - не позднее 5 (пяти) дней.
- Эмитент направляет сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение.

Сообщение владельцам облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.

Одновременно с публикацией о принятом решении о приобретении Эмитентом в тех же средствах массовой информации публикуется безотзывная публичная оферта, в случае принятия решения о приобретении Облигаций (на основании безотзывной публичной оферты),

содержащая все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.
о) В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей информационных агентств “АК&М” и “Интерфакс” - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете “Ведомости” и/или “Труд” - не позднее 5 (пяти) дней.
- Эмитент направляет сообщение о приобретении Облигаций в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
- Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале “Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам” не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.

Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
п) не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении, Эмитент публикует сообщение о существенных фактах, содержащее, в том числе следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в лентах новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" – не позднее 1 дня;
- на странице в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 дней;
- в газете “Ведомости” и/или “Труд” – не позднее 5 дней;

Дополнительно указанная информация публикуется в журнале “Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам” не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.
Иные условия раскрытия информации Эмитентом:
р) Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по следующему адресу:
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Адрес: Россия, 107078, г.Москва, Докучаев пер., д.5, стр.3
Контактный телефон: (095) 797-32-00, факс (095) 797-32-00
Адрес страницы в сети “Интернет” по адресу: www.transcapital.com
Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 дней с даты предъявления требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.
с) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в лентах новостей информационных агентств "АК&М" и "Интерфакс" - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com - не позднее 3 (трех) дней;
- в газете “Ведомости” и/или “Труд” - не позднее 5 (пяти) дней.

Дополнительно указанная информация публикуется в журнале “Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам” не позднее 30 дней с даты возникновения у Эмитента обязанности опубликовать соответствующую информацию.
Эмитент направляет сообщение о существенном факте в Центральный банк Российской Федерации не позднее 5 (пяти) дней с даты возникновения существенного факта.
Сообщение публикуется и направляется в Центральный банк Российской Федерации в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.
т) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.
В срок не более 45 (сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети "Интернет" по адресу: www.transcapital.com
Текст ежеквартального отчета доступен на странице Эмитента в сети "Интернет" в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования.

Приложение 3 Годовая бухгалтерская отчетность за 2002 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Банковская отчетность
Код формы документа по ОКУД 0409101

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	26237308	2210	044585304

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за ДЕКАБРЬ месяц 2002 г.
свод
Наименование кредитной организации
АКБ "Транскапиталбанк"

Почтовый адрес 109147 г.Москва, ул.Воронцовская 27/35

Форма No101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки на отчетную дату			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
				А. Балансовые счета								
Актив												
10501	0	0	0	1325	0	1325	1325	0	1325	0	0	0
20202	34608	54336	88944	1369826	550736	1920562	1328713	512136	1840849	75721	92936	168657
20206	0	0	0	61746	106886	168632	61746	106886	168632	0	0	0
20207	0	0	0	85111	158705	243816	85111	158705	243816	0	0	0
20208	3008	137	3145	35312	621	35933	28384	617	29001	9936	141	10077
20209	0	0	0	383823	3155	386978	383823	3155	386978	0	0	0
20308	0	0	0	0	17	17	0	17	17	0	0	0
30102	449992	0	449992	19023905	0	19023905	18671685	0	18671685	802212	0	802212
30110	329477	109484	438961	3309520	831634	4141154	3438316	827096	4265412	200681	114022	314703
30114	0	30235	30235	0	7783587	7783587	0	7776124	7776124	0	37698	37698
30115	0	7541	7541	0	6	6	0	6725	6725	0	822	822
30202	147910	0	147910	2933	0	2933	5577	0	5577	145266	0	145266
30204	94551	0	94551	8908	0	8908	0	0	0	103459	0	103459
30210	600	0	600	37976	0	37976	38576	0	38576	0	0	0
30213	0	0	0	2210	0	2210	0	0	0	2210	0	2210
30221	0	0	0	220	0	220	220	0	220	0	0	0
30302	183704	52458	236162	733879	172058	905937	800647	162981	963628	116936	61535	178471
30306	10100	0	10100	324605	0	324605	323500	0	323500	11205	0	11205
30402	463	0	463	69465	0	69465	69928	0	69928	0	0	0
30404	0	0	0	60484	0	60484	60484	0	60484	0	0	0
30409	0	0	0	36539	0	36539	36539	0	36539	0	0	0
30602	6000	0	6000	0	0	0	0	0	0	6000	0	6000
32002	0	0	0	787710	144635	932345	787710	144635	932345	0	0	0
32003	102700	22608	125308	724500	149070	873570	767400	171678	939078	59800	0	59800
32004	0	0	0	197300	53456	250756	191300	26757	218057	6000	26699	32699
32006	9500	63685	73185	0	39	39	0	63724	63724	9500	0	9500
32007	0	63685	63685	0	54	54	0	171	171	0	63568	63568
32008	169	38210	38379	0	33	33	13	102	115	156	38141	38297
32103	0	254739	254739	0	0	0	0	254739	254739	0	0	0
32210	0	1389	1389	0	1	1	0	4	4	0	1386	1386
32301	0	1271	1271	0	1	1	0	3	3	0	1269	1269
32302	0	0	0	0	3185707	3185707	0	3185707	3185707	0	0	0
32303	0	223978	223978	0	1337156	1337156	0	1264038	1264038	0	297096	297096

32802	5220	1557	6777	1028	498	1526	3339	606	3945	2909	1449	4358
40908	7	0	7	132	653	785	139	653	792	0	0	0
44601	2977	0	2977	8152	0	8152	11129	0	11129	0	0	0
44604	8460	0	8460	1000	0	1000	8460	0	8460	1000	0	1000
44605	60000	159212	219212	11000	136	11136	0	426	426	71000	158922	229922
44606	15000	0	15000	0	0	0	13000	0	13000	2000	0	2000
44905	0	0	0	15700	0	15700	2500	0	2500	13200	0	13200
45103	5685	0	5685	65105	0	65105	62190	0	62190	8600	0	8600
45107	1845	0	1845	0	0	0	66	0	66	1779	0	1779
45201	35973	0	35973	88806	0	88806	93819	0	93819	30960	0	30960
45203	161440	14888	176328	935482	139056	1074538	981046	153944	1134990	115876	0	115876
45204	261477	106161	367638	115350	104639	219989	151627	119723	271350	225200	91077	316277
45205	345055	139361	484416	129938	33219	163157	156469	2920	159389	318524	169660	488184
45206	301624	661702	963326	104421	19553	123974	81553	184329	265882	324492	496926	821418
45207	37288	31311	68599	4180	53002	57182	1940	10716	12656	39528	73597	113125
45208	0	27724	27724	0	24	24	0	74	74	0	27674	27674
45209	85468	0	85468	44000	0	44000	0	0	0	129468	0	129468
45303	0	0	0	179	0	179	179	0	179	0	0	0
45304	168	0	168	0	0	0	168	0	168	0	0	0
45305	0	0	0	370	0	370	68	0	68	302	0	302
45401	8004	0	8004	15437	0	15437	16207	0	16207	7234	0	7234
45404	1560	0	1560	0	0	0	1500	0	1500	60	0	60
45405	3270	0	3270	2400	0	2400	1270	0	1270	4400	0	4400
45406	2700	0	2700	1100	0	1100	1300	0	1300	2500	0	2500
45502	1631	5007	6638	4389	33203	37592	3592	38072	41664	2428	138	2566
45503	1412	0	1412	1500	0	1500	1412	0	1412	1500	0	1500
45504	139	111	250	363	112	475	42	112	154	460	111	571
45505	508	3502	4010	115	11691	11806	171	142	313	452	15051	15503
45506	6936	62564	69500	0	3402	3402	3476	18973	22449	3460	46993	50453
45507	0	8197	8197	0	7	7	0	25	25	0	8179	8179
45701	0	0	0	0	571	571	0	0	0	0	571	571
45703	0	95	95	0	128	128	0	96	96	0	127	127
45704	0	0	0	0	96	96	0	1	1	0	95	95
45812	5424	4249	9673	751	4	755	696	12	708	5479	4241	9720
45813	208	0	208	0	0	0	208	0	208	0	0	0
45815	74	573	647	0	0	0	0	1	1	74	572	646
45817	0	96	96	0	0	0	0	96	96	0	0	0
45912	0	0	0	7	0	7	7	0	7	0	0	0
47001	0	637	637	0	1	1	0	2	2	0	636	636
47402	3164	0	3164	777	0	777	399	0	399	3542	0	3542
47404	304	2611	2915	729416	574704	1304120	729720	577185	1306905	0	130	130
47408	3480	17213	20693	2249857	2011688	4261545	2253337	2028901	4282238	0	0	0
47410	0	1592	1592	0	955	955	0	958	958	0	1589	1589
47415	729	0	729	2782	0	2782	3289	0	3289	222	0	222
47417	0	0	0	0	17868	17868	0	0	0	0	17868	17868
47423	15281	222	15503	170370	485684	656054	166833	485621	652454	18818	285	19103
47427	302	3027	3329	5395	2230	7625	5295	2651	7946	402	2606	3008
47502	1526	4381	5907	493	1923	2416	896	2416	3312	1123	3888	5011
50107	32874	0	32874	666	0	666	0	0	0	33540	0	33540
50205	0	4971	4971	0	4	4	0	13	13	0	4962	4962
50207	0	0	0	99257	0	99257	66090	0	66090	33167	0	33167
50208	19948	0	19948	50500	0	50500	0	0	0	70448	0	70448
50406	1252	0	1252	4094	0	4094	1227	0	1227	4119	0	4119
50606	590	0	590	1413	0	1413	1621	0	1621	382	0	382
50610	0	0	0	27	0	27	27	0	27	0	0	0
50706	3288	0	3288	1	0	1	3197	0	3197	92	0	92
50905	0	0	0	5	0	5	5	0	5	0	0	0
51401	77000	0	77000	334492	31870	366362	361492	86	361578	50000	31784	81784
51402	4394	0	4394	51564	0	51564	54986	0	54986	972	0	972
51403	680	0	680	51846	0	51846	52526	0	52526	0	0	0
51404	9490	0	9490	35017	0	35017	35017	0	35017	9490	0	9490
51405	20480	0	20480	45030	0	45030	20480	0	20480	45030	0	45030
51406	0	0	0	356570	0	356570	356570	0	356570	0	0	0
51501	174002	0	174002	302013	0	302013	344630	0	344630	131385	0	131385
51502	0	0	0	85144	0	85144	80155	0	80155	4989	0	4989
51503	274317	0	274317	1082847	0	1082847	1343737	0	1343737	13427	0	13427
51504	78720	0	78720	4672	0	4672	9000	0	9000	74392	0	74392
51505	89831	0	89831	54339	0	54339	89831	0	89831	54339	0	54339
51506	68634	0	68634	39577	0	39577	68684	0	68684	39527	0	39527
51507	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9

52502	23729	7580	31309	108269	1866	110135	112583	1552	114135	19415	7894	27309
60202	1	0	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0
60302	1554	0	1554	15	0	15	0	0	0	1569	0	1569
60304	7	0	7	105	0	105	112	0	112	0	0	0
60306	0	0	0	1578	0	1578	1578	0	1578	0	0	0
60308	5	0	5	1651	0	1651	1656	0	1656	0	0	0
60310	1364	0	1364	1648	0	1648	3012	0	3012	0	0	0
60312	3990	0	3990	19006	0	19006	21866	0	21866	1130	0	1130
60314	51	2365	2416	15	30	45	15	2098	2113	51	297	348
60323	178	0	178	45	0	45	2	0	2	221	0	221
60401	65599	0	65599	1373	0	1373	1365	0	1365	65607	0	65607
60402	36495	0	36495	9573	0	9573	1219	0	1219	44849	0	44849
60403	1901	0	1901	12	0	12	51	0	51	1862	0	1862
60701	56	0	56	9756	0	9756	9812	0	9812	0	0	0
60901	4243	0	4243	1680	0	1680	650	0	650	5273	0	5273
61001	32	0	32	906	0	906	906	0	906	32	0	32
61002	1088	0	1088	392	0	392	428	0	428	1052	0	1052
61003	249	0	249	7562	0	7562	7587	0	7587	224	0	224
61004	54	0	54	17	0	17	25	0	25	46	0	46
61005	13	0	13	4	0	4	13	0	13	4	0	4
61006	343	0	343	806	0	806	770	0	770	379	0	379
61101	7998	0	7998	628	0	628	563	0	563	8063	0	8063
61202	0	0	0	5	0	5	5	0	5	0	0	0
61403	4192	0	4192	839	0	839	665	0	665	4366	0	4366
61406	0	0	0	11545	0	11545	11545	0	11545	0	0	0
70201	14214	0	14214	7480	0	7480	21694	0	21694	0	0	0
70202	15020	0	15020	4993	0	4993	20013	0	20013	0	0	0
70203	6154	0	6154	6364	0	6364	12518	0	12518	0	0	0
70204	25557	0	25557	13689	0	13689	39246	0	39246	0	0	0
70205	40727	0	40727	11909	0	11909	52636	0	52636	0	0	0
70206	14841	0	14841	7670	0	7670	22511	0	22511	0	0	0
70209	99108	0	99108	197792	0	197792	296900	0	296900	0	0	0
70401	7179	0	7179	11952	0	11952	19131	0	19131	0	0	0
70501	18874	0	18874	18183	0	18183	7358	0	7358	29699	0	29699
итого по активу(баланс)												
	4007446	2194665	6202111	35023828	18006374	53030202	35396050	18298404	53694454	3635224	1902635	5537859
Пассив												
10204	187371	0	187371	2650	0	2650	1325	0	1325	186046	0	186046
10205	277629	0	277629	0	0	0	1325	0	1325	278954	0	278954
10601	14403	0	14403	25	0	25	2	0	2	14380	0	14380
10701	33862	0	33862	0	0	0	0	0	0	33862	0	33862
10702	3104	0	3104	145	0	145	0	0	0	2959	0	2959
10703	38175	0	38175	0	0	0	0	0	0	38175	0	38175
30109	147523	296356	443879	1858053	2347687	4205740	1849741	2349528	4199269	139211	298197	437408
30112	0	12049	12049	0	688094	688094	0	754633	754633	0	78588	78588
30122	41986	0	41986	700282	0	700282	663352	0	663352	5056	0	5056
30123	14000	0	14000	115893	0	115893	105174	0	105174	3281	0	3281
30223	23677	0	23677	305285	0	305285	281608	0	281608	0	0	0
30301	183704	52458	236162	798633	162891	961524	731865	171968	903833	116936	61535	178471
30305	10100	0	10100	323500	0	323500	324605	0	324605	11205	0	11205
30408	0	0	0	1664	0	1664	1664	0	1664	0	0	0
30601	3	0	3	67	0	67	64	0	64	0	0	0
30606	0	1	1	0	257995	257995	0	257995	257995	0	1	1
31302	0	0	0	2436500	981254	3417754	2436500	981254	3417754	0	0	0
31303	312000	93617	405617	1746000	557504	2303504	1449000	463887	1912887	15000	0	15000
31304	0	6368	6368	223000	67802	290802	223000	93218	316218	0	31784	31784
31305	153200	273845	427045	153200	273854	427054	0	6366	6366	0	6357	6357
31306	150000	9553	159553	0	26	26	0	8	8	150000	9535	159535
31307	63000	0	63000	0	0	0	0	0	0	63000	0	63000
31308	141	0	141	76	0	76	0	0	0	65	0	65
31309	118	0	118	0	0	0	0	0	0	118	0	118
31310	0	0	0	0	0	0	0	52313	52313	0	52313	52313
31405	100000	111448	211448	100000	111448	211448	0	0	0	0	0	0
31505	0	0	0	0	27	27	0	10198	10198	0	10171	10171
31508	0	38211	38211	0	102	102	0	32	32	0	38141	38141
31608	0	43958	43958	0	118	118	0	38	38	0	43878	43878
32015	3006	0	3006	1892	0	1892	925	0	925	2039	0	2039
32115	2547	0	2547	2547	0	2547	0	0	0	0	0	0
32211	14	0	14	0	0	0	0	0	0	14	0	14

32311	2252	0	2252	155	0	155	887	0	887	2984	0	2984
32801	86	2246	2332	27	992	1019	181	678	859	240	1932	2172
40204	40207	0	40207	8068	0	8068	6487	0	6487	38626	0	38626
40404	4334	0	4334	5386	0	5386	2968	0	2968	1916	0	1916
40502	68140	7929	76069	396754	114827	511581	399937	177742	577679	71323	70844	142167
40503	76	0	76	2553	0	2553	2477	0	2477	0	0	0
40602	7616	0	7616	72911	0	72911	70219	0	70219	4924	0	4924
40603	1439	68	1507	4608	1	4609	4830	4	4834	1661	71	1732
40701	8901	173	9074	308601	8155	316756	361760	8155	369915	62060	173	62233
40702	1014945	213206	1228151	26532937	2215516	28748453	26617883	2102054	28719937	1099891	99744	1199635
40703	10370	2747	13117	103852	102	103954	102170	1	102171	8688	2646	11334
40802	6117	2302	8419	136513	3984	140497	137511	3056	140567	7115	1374	8489
40804	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
40805	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
40807	0	1884	1884	0	9903	9903	0	27068	27068	0	19049	19049
40813	5	0	5	2	0	2	2	0	2	5	0	5
40814	896	0	896	7291	0	7291	6858	0	6858	463	0	463
40815	28	0	28	844	0	844	1004	0	1004	188	0	188
40901	11410	0	11410	11566	0	11566	3884	0	3884	3728	0	3728
40905	0	0	0	196	6	202	196	6	202	0	0	0
40906	0	0	0	325602	0	325602	325602	0	325602	0	0	0
40907	0	66	66	652	1635	2287	671	1608	2279	19	39	58
40909	0	0	0	45	941	986	45	941	986	0	0	0
40910	0	0	0	0	238	238	0	238	238	0	0	0
40911	0	0	0	770	1038	1808	770	1038	1808	0	0	0
42101	279	0	279	610	0	610	370	0	370	39	0	39
42103	20000	11145	31145	10000	30	10030	7914	90	8004	17914	11205	29119
42105	50	0	50	0	0	0	0	0	0	50	0	50
42106	7193	31205	38398	10201	85	10286	24210	471	24681	21202	31591	52793
42107	10254	16743	26997	0	44	44	0	611	611	10254	17310	27564
42108	44	0	44	14	0	14	114	0	114	144	0	144
42301	25509	5796	31305	269956	310637	580593	265086	310672	575758	20639	5831	26470
42302	0	0	0	0	270	270	0	368	368	0	98	98
42303	2014	582	2596	2145	2809	4954	1835	3130	4965	1704	903	2607
42304	15019	3474	18493	4182	1170	5352	4739	343	5082	15576	2647	18223
42305	7019	97685	104704	154	15309	15463	3928	16646	20574	10793	99022	109815
42306	73603	203684	277287	28324	32765	61089	19490	24178	43668	64769	195097	259866
42307	0	40153	40153	0	4996	4996	0	22516	22516	0	57673	57673
42308	16869	38893	55762	40323	10679	51002	45201	16848	62049	21747	45062	66809
42507	0	191054	191054	0	511	511	0	163	163	0	190706	190706
42601	22	1151	1173	1234	3351	4585	1221	2317	3538	9	117	126
42605	0	132	132	0	0	0	0	1	1	0	133	133
42606	0	68	68	0	0	0	0	1	1	0	69	69
42608	100	131	231	88	136	224	72	324	396	84	319	403
43801	0	0	0	1330	0	1330	1330	0	1330	0	0	0
44615	2457	0	2457	228	0	228	100	0	100	2329	0	2329
44915	0	0	0	25	0	25	157	0	157	132	0	132
45115	75	0	75	57	0	57	86	0	86	104	0	104
45215	42629	0	42629	166277	0	166277	170574	0	170574	46926	0	46926
45315	2	0	2	2	0	2	3	0	3	3	0	3
45415	156	0	156	110	0	110	97	0	97	143	0	143
45515	2946	0	2946	1906	0	1906	1058	0	1058	2098	0	2098
45715	1	0	1	1	0	1	8	0	8	8	0	8
45818	10624	0	10624	313	0	313	55	0	55	10366	0	10366
47008	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
47401	3250	0	3250	458	0	458	458	0	458	3250	0	3250
47405	1985	11526	13511	1431139	1429636	2860775	1429154	1418678	2847832	0	568	568
47407	20864	0	20864	2129069	2190998	4320067	2108205	2190998	4299203	0	0	0
47409	0	18114	18114	0	15051	15051	0	16	16	0	3079	3079
47411	1206	2509	3715	649	2196	2845	303	221	524	860	534	1394
47414	0	0	0	3325	0	3325	3325	0	3325	0	0	0
47416	16	1836	1852	21800	34366	56166	22040	32615	54655	256	85	341
47422	2027	6811	8838	2880741	1041636	3922377	2887367	1035045	3922412	8653	220	8873
47425	12839	0	12839	134	0	134	591	0	591	13296	0	13296
47426	5539	3428	8967	3585	849	4434	1218	2224	3442	3172	4803	7975
47501	217	780	997	5260	2049	7309	5205	1943	7148	162	674	836
50111	0	0	0	666	0	666	666	0	666	0	0	0
50212	0	0	0	0	0	0	248	0	248	248	0	248
50405	0	0	0	2019	0	2019	2019	0	2019	0	0	0
50609	0	0	0	21	0	21	21	0	21	0	0	0

50709	1644	0	1644	1598	0	1598	1	0	1	47	0	47
51410	1121	0	1121	626	0	626	878	0	878	1373	0	1373
51510	15121	0	15121	9244	0	9244	2500	0	2500	8377	0	8377
52101	0	0	0	75500	0	75500	155500	0	155500	80000	0	80000
52102	57945	0	57945	207945	0	207945	362166	0	362166	212166	0	212166
52103	48041	0	48041	31882	0	31882	63409	0	63409	79568	0	79568
52104	17314	0	17314	1460	0	1460	53460	0	53460	69314	0	69314
52105	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
52106	1600	0	1600	1600	0	1600	0	0	0	0	0	0
52301	139821	8194	148015	585442	2587	588029	675906	7	675913	230285	5614	235899
52302	35577	64	35641	236187	64	236251	200610	0	200610	0	0	0
52303	48956	30807	79763	46908	30843	77751	106259	30938	137197	108307	30902	139209
52304	35639	80339	115978	1443	3531	4974	43393	68	43461	77589	76876	154465
52305	11889	140765	152654	639834	33184	673018	635816	50799	686615	7871	158380	166251
52306	25300	25697	50997	12312	68	12380	12150	22	12172	25138	25651	50789
52307	27150	923	28073	4500	2	4502	0	1	1	22650	922	23572
52403	0	0	0	166738	0	166738	166738	0	166738	0	0	0
52405	0	0	0	2428	0	2428	2428	0	2428	0	0	0
52406	375	0	375	223381	66661	290042	223107	68320	291427	101	1659	1760
52501	3843	3388	7231	7511	659	8170	7057	1108	8165	3389	3837	7226
60301	659	0	659	5441	0	5441	15008	0	15008	10226	0	10226
60303	0	0	0	1232	0	1232	1232	0	1232	0	0	0
60305	8	0	8	5022	0	5022	5027	0	5027	13	0	13
60307	36	0	36	36	0	36	28	0	28	28	0	28
60309	629	0	629	1195	0	1195	566	0	566	0	0	0
60311	6	0	6	65	0	65	89	0	89	30	0	30
60313	0	0	0	0	32	32	0	32	32	0	0	0
60322	0	0	0	15522	0	15522	15522	0	15522	0	0	0
60324	172	0	172	0	0	0	0	0	0	172	0	172
60601	50925	0	50925	11	0	11	79	0	79	50993	0	50993
60602	9034	0	9034	107	0	107	422	0	422	9349	0	9349
60603	550	0	550	0	0	0	16	0	16	566	0	566
60903	1262	0	1262	0	0	0	39	0	39	1301	0	1301
61103	7998	0	7998	558	0	558	623	0	623	8063	0	8063
61201	0	0	0	341	0	341	341	0	341	0	0	0
61203	0	0	0	1619	0	1619	1619	0	1619	0	0	0
61304	334	0	334	106	0	106	160	0	160	388	0	388
61306	0	0	0	15419	0	15419	15419	0	15419	0	0	0
70101	84374	0	84374	130759	0	130759	46385	0	46385	0	0	0
70102	19955	0	19955	34902	0	34902	14947	0	14947	0	0	0
70103	47558	0	47558	63726	0	63726	16168	0	16168	0	0	0
70106	6	0	6	23	0	23	17	0	17	0	0	0
70107	94670	0	94670	288599	0	288599	193929	0	193929	0	0	0
70301	44828	0	44828	487194	0	487194	532884	0	532884	90518	0	90518
итого по пассиву(баланс)												
	4056549	2145562	6202111	47013507	13043344	60056851	46696858	12695741	59392599	3739900	1797959	5537859

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 13663 - - - - -

Б. Счета доверительного управления

Актив

итого по активу(баланс)												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Пассив

итого по пассиву(баланс)												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 3741 - - - - -

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
90704	0	0	0	1845228	67722	1912950	1845228	67722	1912950	0	0	0
90803	194431	270539	464970	53056	18687	71743	42295	117915	160210	205192	171311	376503
90901	259	0	259	607	0	607	745	0	745	121	0	121
90902	810483	4102	814585	72654	4	72658	135568	12	135580	747569	4094	751663
90906	3934	0	3934	915	0	915	471	0	471	4378	0	4378

90907	6963	0	6963	0	0	0	1038	0	1038	5925	0	5925
90908	0	21282	21282	0	187	187	0	15079	15079	0	6390	6390
91202	1224	0	1224	2000	0	2000	0	0	0	3224	0	3224
91203	1	0	1	32	0	32	32	0	32	1	0	1
91207	49	0	49	22	0	22	34	0	34	37	0	37
91303	331377	147624	479001	200491	1786	202277	177456	97339	274795	354412	52071	406483
91305	1244720	1079088	2323808	111455	340170	451625	477920	298617	776537	878255	1120641	1998896
91307	3072856	571330	3644186	2196850	119171	2316021	2133077	110711	2243788	3136629	579790	3716419
91401	102850	0	102850	83000	0	83000	50000	0	50000	135850	0	135850
91501	1614	0	1614	0	0	0	0	0	0	1614	0	1614
91503	4559	0	4559	0	0	0	97	0	97	4462	0	4462
91504	126	0	126	0	0	0	46	0	46	80	0	80
91505	7614	0	7614	0	0	0	0	0	0	7614	0	7614
91604	449	398	847	185	4	189	8	3	11	626	399	1025
91703	87	0	87	0	0	0	0	0	0	87	0	87
91704	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
91802	137	0	137	0	0	0	0	0	0	137	0	137
итого по активу(баланс)												
	6500849	2094363	8595212	5939346	547731	6487077	6402875	707398	7110273	6037320	1934696	7972016
99998	717103	0	717103	1372851	0	1372851	1538860	0	1538860	551094	0	551094

Пассив

91004	0	0	0	6264	0	6264	6264	0	6264	0	0	0
91302	60618	10125	70743	666062	34674	700736	605699	34879	640578	255	10330	10585
91309	453172	67977	521149	534890	180053	714943	525950	195708	721658	444232	83632	527864
91404	58061	67150	125211	56349	60569	116918	1000	3352	4352	2712	9933	12645
итого по пассиву(баланс)												
	8449960	145252	8595212	6834972	275296	7110268	6253133	233939	6487072	7868121	103895	7972016
99999	7878109	0	7878109	5571407	0	5571407	5114220	0	5114220	7420922	0	7420922

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 46468 - - - - -

Г. Срочные операции

Актив

93001	38232	0	38232	200598	84461	285059	238830	84461	323291	0	0	0
93002	0	0	0	213127	159315	372442	213127	159315	372442	0	0	0
93302	0	0	0	95460	0	95460	0	0	0	95460	0	95460
93305	0	0	0	41800	0	41800	0	0	0	41800	0	41800
93311	27500	0	27500	0	0	0	27500	0	27500	0	0	0
93411	0	42143	42143	0	5212	5212	0	1289	1289	0	46066	46066
93801	0	0	0	396	0	396	396	0	396	0	0	0
93901	0	0	0	5501	0	5501	5501	0	5501	0	0	0
итого по активу(баланс)												
	65732	42143	107875	556882	248988	805870	485354	245065	730419	137260	46066	183326

Пассив

96001	0	38211	38211	58390	264895	323285	58390	226684	285074	0	0	0
96002	0	0	0	159287	213167	372454	159287	213167	372454	0	0	0
96302	0	0	0	0	107	107	0	95460	95460	0	95353	95353
96311	29895	0	29895	0	0	0	0	0	0	29895	0	29895
96405	0	0	0	0	2844	2844	0	41823	41823	0	38979	38979
96411	0	35660	35660	0	40048	40048	0	4388	4388	0	0	0
96801	20	0	20	14636	0	14636	14722	0	14722	106	0	106
96901	4089	0	4089	5700	0	5700	20604	0	20604	18993	0	18993
итого по пассиву(баланс)												
	34004	73871	107875	238013	521061	759074	253003	581522	834525	48994	134332	183326

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 60683 - - - - -

Д. Счета ДЕПО (в штуках)

Актив

98000	232	708	689	251
98010	32387974	5156990	5151426	32393538
98020	0	109	109	0
итого по активу(баланс)				
	32388206	5157807	5152224	32393789

Пассив

98040	32196675	10079088	10037739	32155326
98050	128649	71679	118570	175540
98070	62882	175988	176029	62923
98090	0	1325	1325	0
итого по пассиву(баланс)	32388206	10328080	10333663	32393789

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 35603 - - - - -

Зам.Председателя Правления **С.В.Ануфриев**

Главный бухгалтер **С.М.Голованова**

М.П.

Исполнитель Аполлонова Т.Т.
Телефон 797-3200
27 Января 2003 Понедельник 16:42

Банковская отчетность
Код формы документа по ОКУД 0409102

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	26237308	2210	044585304

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
по состоянию на 1 Января 2003г.
свод

Наименование кредитной организации
АКБ "Транскапиталбанк"

Почтовый адрес 109147 г.Москва, ул.Воронцовская 27/35

Форма No102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций: в тыс.рублях	Суммы в рублях от операций: в ин.валюте и драг.металлах	Всего
1	2	3	4	5	6
	1. Д О Х О Д Ы Б А Н К О В				
	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 местных органов власти	11102	24	0	24
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, наход.в федерал. собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	20852	9664	30516
7.	Некоммерческим организациям, наход.в федераль.собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	11109	8021	0	8021
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	2672	0	2672
12.	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	11112	248040	116922	364962
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	96	0	96
14.	Физическим лицам - предпринимателям	11114	3115	0	3115
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	2265	5579	7844
16.	Юридическим лицам-нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам -нерезидентам	11117	0	13	13
18.	Кредитным организациям	11118	17797	6906	24703
19.	Банкам - нерезидентам	11119	0	245	245
	Итого по символам 11101-11119		302882	139329	442211
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и местных органов власти	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и местных органов власти	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями,	11205	0	0	0

	нахо.в федераль.собственности				
6.	Коммерческими предприятиями и организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, нахо.в федераль.собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кр.федеральной)собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими предприятиями и организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кр.федеральной)собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12.	Негосударственными коммерческими предприятиями и организациями	11212	0	0	0
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	5	0	5
14.	Физическими лицами - предпринимателями	11214	0	0	0
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17.	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	4	4
18.	Кредитными организациями	11218	0	0	0
19.	Банками - нерезидентами	11219	0	0	0
	Итого по символам 11201-11219		5	4	9
	3. Полученные просроченные проценты от:				
1.	Минфина России	11301	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти	11302	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и местных органов власти	11304	0	0	0
5.	Финансовых организаций, нахо.в федераль.собственности	11305	0	0	0
6.	Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	168	0	168
7.	Некоммерческих организаций, нахо.в федераль.собственности	11307	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кр.федеральной)собственности	11308	0	0	0
9.	Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в государственной (кр.федеральной)собственности	11309	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кр.федеральной)собственности	11310	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих предприятий и организаций	11312	1110	147	1257
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14.	Физических лиц - предпринимателей	11314	8	0	8
15.	Граждан (физических лиц)	11315	0	0	0
16.	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17.	Физических лиц - нерезидентов	11317	0	38	38
18.	Кредитных организаций	11318	0	0	0
19.	Банков - нерезидентов	11319	0	0	0
	Итого по символам 11301-11319		1286	185	1471
	4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1.	Минфина России	11401	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти	11402	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0

4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и местных органов власти	11404	0	0	0
5.	Финансовых организаций, наход.в федераль.собственности	11405	0	0	0
6.	Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7.	Некоммерческих организаций, наход.в федераль.собственности	11407	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кр.федеральной)собственности	11408	0	0	0
9.	Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в государственной (кр.федеральной)собственности	11409	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кр.федеральной)собственности	11410	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	11411	22	0	22
12.	Негосударственных коммерческих предприятий и организаций	11412	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15.	Кредитных организаций	11415	0	0	0
16.	Банков - нерезидентов	11416	0	0	0
	Итого по символам 11401-11416		22	0	22
	5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1.	В Банке России и его учрежд-ях	11501	0	0	0
2.	В кредитн.орган.и их учрежд-ях	11502	8167	227	8394
3.	В банках - нерезидентах	11503	0	601	601
	Итого по символам 11501-11503		8167	828	8995
	6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам				
1.	В Банке России и его учрежд-ях	11601	366	0	366
2.	В кредит.организ.и их учреж-ях	11602	4	91	95
3.	В банках - нерезидентах	11603	0	1866	1866
	Итого по символам 11601-11603		370	1957	2327
	Итого по подразделу		312732	142303	455035
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1.	Российской Федерации	12101	496	891	1387
2.	Субъектов РФ и мест.орг.власти	12102	0	0	0
3.	Кредитных организаций	12103	0	0	0
4.	Прочие долговые обязательства	12104	5254	0	5254
5.	Иностранных государств	12105	0	0	0
6.	Банков - нерезидентов	12106	0	0	0
7.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
	Итого по символам 12101-12107		5750	891	6641
	2. Процентный доход по векселям				
1.	Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2.	Органов власти субъектов РФ, местных органов власти	12202	0	0	0
3.	Кредитных организаций	12203	113	0	113
4.	Прочим векселям	12204	35295	0	35295
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		35408	0	35408
	3. Дисконтный доход по векселям				
1.	Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2.	Органов власти субъектов РФ, местных органов власти	12302	0	0	0
3.	Кредитных организаций	12303	9592	21	9613
4.	Прочим векселям	12304	22626	15	22641
5.	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6.	Органов местной власти иност-ранных 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		32218	36	32254
	4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1.	Российской Федерации	12401	6	0	6
2.	Субъектов РФ и мест.орг.власти	12402	0	0	0
3.	Кредитных организаций	12403	1040	43	1083
4.	Прочих ценных бумаг	12404	1136	5231	6367
5.	Иностранных государств	12405	0	0	0
6.	Банков - нерезидентов	12406	0	0	0
7.	Прочих ценных бумаг нерезид-ов	12407	0	0	0
	Итого по символам 12401-12407		2182	5274	7456
	5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	12501	0	0	0
2.	Прочие акции	12502	970	0	970
3.	Банков - нерезидентов	12503	0	0	0
4.	Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
	Итого по символам 12501-12504		970	0	970
	6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1.	Доходы от переоценки цен.бумаг	12601	2223	6068	8291
2.	Комиссия, полученная по опера-циям с ценными бумагами	12602	0	0	0
3.	Доходы по другим операциям с ценными бумагами	12603	0	0	0
4.	Доходы по операциям РЕПО	12604	0	0	0
5.	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
6.	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	1175	0	1175
	Итого по символам 12601-12606		3398	6068	9466
	Итого по подразделу		79926	12269	92195
	3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
	1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой				
1.	По обменным операциям с иност-ранной валютой	13101	5990	0	5990
2.	По операциям на валютн.биржах	13102	8210	577	8787
3.	По другим операциям	13103	48986	3562	52548
	Итого по символам 13101-13103		63186	4139	67325
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1.	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	228963	0	228963
	Итого по подразделу		292149	4139	296288
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
	1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1.	Дочерних и зависимых банков	14101	0	0	0
2.	Дочерних и зависимых организац	14102	0	0	0
3.	Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4.	Дочерних и зависимых организа-ций - нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104		0	0	0
	2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1.	Неакционерных банков	14201	0	0	0
2.	Предприятий и организаций	14202	0	0	0
3.	Неакционер.банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4.	Фирм - нерезидентов	14204	0	0	0
5.	Своих филиалов,нах.в др.стране	14205	0	0	0
	Итого по символам 14201-14205		0	0	0
	Итого по подразделу		0	0	0
	5. Доходы по организациям банков (балансовый счет второго порядка)				
	1. Доходы, полученные от деятельности				
1.	Банковских учебных заведений	15101	0	0	0
2	Организаций кредит.организации	15102	0	0	0
	Итого по символам 15101-15102		0	0	0
	Итого по подразделу		0	0	0
	6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки полученные по:				
1.	Кредитным операциям	16101	65	3	68
2.	Расчетным операциям	16104	0	0	0
3.	Другим операциям	16105	44	0	44
	Итого по символам 16101-16105		109	3	112
	Итого по подразделу		109	3	112

	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1.	Под возможные потери по ссудам	17101	599264	0	599264
2.	Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	1599	0	1599
3.	По другим операциям	17103	4367	0	4367
	Итого по символам 17101-17103		605230	0	605230
	2. Комиссия полученная				
1.	По кассовым операциям	17201	13636	873	14509
2.	По операциям инкассации	17202	1736	1	1737
3.	По расчетным операциям	17203	31935	9128	41063
4.	По выданным гарантиям	17204	12531	0	12531
5.	По другим операциям	17205	14300	168	14468
	Итого по символам 17201-17205		74138	10170	84308
	3. Другие полученные доходы				
1.	От реализации (выбытия) имущества кредитной организации	17301	278	0	278
2.	От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3.	От клиентов в возмещение банку телеграфных и других расходов	17303	9	0	9
4.	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5.	От операций с драгоц.металлами	17305	11	0	11
6.	От оприходования излишков денежной наличности,мат.ценностей	17306	6	0	6
7.	От сдачи имущества в аренду	17307	1644	32	1676
8.	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	36	0	36
9.	От проведен.лизинговых операц.	17309	0	0	0
10.	От проведения операций по доверительному управл.имуществом	17310	0	0	0
11.	От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12.	От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13.	От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14.	От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
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	383	0	383
17.	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	180	0	180
18.	Другие доходы	17318	1072	0	1072
19.	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
	Итого по символам 17301-17323		3619	32	3651
	Итого по подразделу		682987	10202	693189
	Всего доходов	10000	1367903	168916	1536819
	2. Р А С Х О Д Ы Б А Н К О В				
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1.	Банку России	21101	0	0	0
2.	Кредитным организациям	21102	73841	3084	76925
3.	Банкам - нерезидентам	21103	650	1998	2648
4.	Другим кредиторам	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104		74491	5082	79573
	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
	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
	Итого по подразделу		74491	5082	79573

	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам банков				
1.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	763	1945	2708
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 предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	25	0	25
6.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной) собственности	22106	33	0	33
7.	Негосударственным финансовым организациям	22107	179	0	179
8.	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22108	2227	424	2651
9.	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	12	0	12
10.	Кредитным организациям	22110	1445	7413	8858
11.	Банкам - нерезидентам	22111	2835	2804	5639
12.	Физическим лицам - предпринимателям	22112	48	0	48
13.	Физическим лицам - предпринимателям -нерезидентам	22113	0	0	0
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22114	0	0	0
	Итого по символам 22101-22114		7567	12586	20153
	2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1.	Минфину России	22201	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	22202	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	22204	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной) собственности	22208	0	0	0
9.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной) собственности	22210	243	0	243
11.	Негосударственным финансовым организациям	22211	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22212	2935	2550	5485
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22214	0	14233	14233
15.	Кредитным организациям (если в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)	22215	124	322	446
16.	Банкам - нерезидентам (если в в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)	22216	0	0	0
	Итого по символам 22201-22216		3302	17105	20407
	3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1.	Минфину России	22301	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	22302	418	0	418
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0

4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	22304	0	0	0
5.	Финансовым организациям, наход.в федераль.собственности	22305	0	0	0
6.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, наход.в федераль.собственности	22307	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	22308	0	0	0
9.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кр.федеральной)собственности	22310	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22312	0	0	0
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22314	0	0	0
15.	Кредитным организациям	22315	0	0	0
16.	Банкам - нерезидентам	22316	0	0	0
	Итого по символам 22301-22316		418	0	418
	Итого по подразделу		11287	29691	40978
	3. Проценты,уплаченные физическим лицам по депозитам(балансовый счет 2 порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1.	Гражданам (физическим лицам)	23101	12323	26278	38601
2.	Физическим лицам -нерезидентам	23103	3	10	13
	Итого по символам 23101-23103		12326	26288	38614
	Итого по подразделу		12326	26288	38614
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1.	Процентный расход по облига-ям	24101	0	0	0
2.	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	43764	0	43764
3.	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4.	Процентный расход по векселям	24104	20397	3473	23870
5.	Дисконтный расход по векселям	24105	56746	4684	61430
6.	Расходы при перепродаже, погашении ценных бумаг	24106	1	0	1
7.	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
	Итого по символам 24101-24107		120908	8157	129065
	2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	1903	8444	10347
2.	Комиссия, уплаченная по операциям с ценными бумагами	24202	4	0	4
3.	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	568	0	568
4.	Расходы по операциям РЕПО	24204	0	0	0
5.	Расходы от перепродажи(погашения) ценных бумаг	24205	86	10596	10682
6.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг,связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг(кр.расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	55	1	56
7.	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
	Итого по символам 24201-24207		2616	19041	21657
	Итого по подразделу		123524	27198	150722
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой				
1.	По обменным операциям с иностранной валютой	25101	0	0	0
2.	По операциям на валютн.биржах	25102	5751	0	5751
3.	По другим операциям	25103	64068	523	64591
	Итого по символам 25101-25103		69819	523	70342

	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1.	Расходы(результаты)от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	231555	0	231555
	Итого по подразделу		301374	523	301897
	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	70113	0	70113
2.	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов спец.назначения	26102	0	0	0
3.	Начисления на заработную плату - взносы в государственные и другие фонды по действующему законодательству РФ	26103	19759	0	19759
4.	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством РФ	26104	0	0	0
5.	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, включ.подписку на период.изд.	26105	358	105	463
6.	Компенсации работникам, кроме заработной платы, разрешенные законодательс.РФ,в предел.норм	26106	0	0	0
7.	Расходов.сред.сверх сумм(норм) разреш.законодательством РФ и нормативными документами соответствующих органов:				
	на подготовку кадров	26107	0	0	0
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8.	Прочие расходы	26109	228	0	228
	Итого по символам 26101-26109		90458	105	90563
	2. Социально - бытовые расходы				
1.	Финансирование других соц.нужд	26214	0	0	0
	Итого по подразделу		90458	105	90563
	7. Расходы по организациям банков(балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по содержанию				
1.	Банковских учебных заведений	27101	0	0	0
2.	Организаций кредитной организации	27102	0	0	0
	Итого по символам 27101-27102		0	0	0
	Итого по подразделу		0	0	0
	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	1	0	1
5.	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6.	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7.	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	3	0	3
	в том числе за неправильное начис.подох.налога с физ.лиц	28108	0	0	0
8.	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9.	Банку РФ за нарушения порядка обязательного резервирования	28110	0	0	0
10.	Другие нарушения	28111	3	0	3
	из них: Банку России за нарушения пруденциальных норм	28112	0	0	0
	Итого по симв.(кр.28108) 28101-28111		7	0	7
	Итого по подразделу		7	0	7

	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1.	Под возможные потери по ссудам	29101	599449	0	599449
2.	Под возм.обесценение цен.бумаг	29102	1848	0	1848
3.	По другим операциям	29103	11962	0	11962
	Итого по символам 29101-29103		613259	0	613259
	2. Комиссия уплаченная				
1.	По кассовым операциям	29201	1382	231	1613
2.	По операциям инкассации	29202	227	0	227
3.	По расчетным операциям	29203	2593	1820	4413
4.	По получ.гарантиям,поручит-вам	29204	0	407	407
5.	По другим операциям	29205	1142	74	1216
	Итого по символам 29201-29205		5344	2532	7876
	3. Другие операционные расходы				
1.	Расходы по оплате за обслужи-вание вычисл.техники, служебн. автотр.в разреш.случаях,других машин и оборуд,за инфор.услуги	29301	7670	3481	11151
2.	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	36	0	36
3.	Расходы по совершению расчет-ных операций	29303	21	0	21
4.	Расходы по изготовлению,приоб-ретению и пересылке бланков, вкл.бланки строгой отчетности, магнитн.носителей,бумаги,упак. матер.для денеж.билетов,монеты	29304	505	0	505
5.	Почтовые,телеграфные,телефонн. расходы, по аренде линий связи	29306	7725	648	8373
6.	Амортизац.отчисления по:				
	основным средствам	29307	4401	0	4401
	в том числе:				
	категория 1 - здания и сооружения	29308	778	0	778
	категория 2 - легковой авто-транспорт,легкий грузовой ав тотранспорт(грузопод.до 2т), контор.оборуд.и мебель,комп. техника,информационные сист. и системы обработки данных	29309	3463	0	3463
	категория 3 - оборудование, транспортные средства и дру-гие основные средства, не включенные в 1 и 2 категории	29310	160	0	160
	долгосрочно арендуемым основ-ным средствам	29311	0	0	0
	машинам,оборудованию,транспорт ным средствам,сданным в лизинг	29312	0	0	0
	малоценным и быстроизнашиваю-щимся предметам	29313	1860	0	1860
	нематериальным активам	29314	477	0	477
7.	Типографские и канцел.расходы	29315	1448	0	1448
8.	Ремонт основных средств и МБП (кроме автотранспорта)	29316	871	0	871
9.	Содержание зданий и сооружений	29317	6675	0	6675
10.	Расходы по охране в разрешен-ных случаях	29318	3018	0	3018
11.	Расходы на форменную и специа-льную одежду	29319	0	0	0
12.	Расходы по рекламе в пределах разрешенных сумм	29320	6204	169	6373
13.	Представительские расходы в пределах разрешенных сумм	29321	543	0	543
14.	Расходы на служебные командиро вки по действующим нормам в РФ	29322	1989	158	2147
15.	Расходован.средств сверх сумм (норм),разрешенных законодат-ством РФ и нормативными докум-тами соответствующих органов:				
	на рекламу	29323	0	0	0
	на представительские расходы	29324	0	0	0
	на командировочные расходы	29325	319	10	329
16.	Расходы по пусконалад.работам	29326	0	0	0
17.	Уплаченная госпошлина	29327	139	0	139
18.	Транспортные расходы,кроме от-носимых на стоимость ценностей	29328	5	0	5
19.	Прочие расходы	29329	34229	0	34229
	Итого (кр.29308-29310) 29301-29329		78135	4466	82601
	4. Другие произведенные расходы				

1.	По реализации (выбытию) и спи-	29401	25	0	25
	санию имущества кред. орг-ции				
	из них:по реализации (выбытию)	29417	0	0	0
	не полностью амортизированных				
	основных средств				
2.	По списанию дебиторской задол-	29402	0	0	0
	женности				
3.	По доставке банковск.докум-тов	29403	0	0	0
4.	По операциям с драг.металлами	29404	8	0	8
5.	По списанию недостач, хищений	29405	252	0	252
	денежной наличности,материаль-				
	ных ценностей, сумм по фальши-				
	вым денежным билетам, монетам				
6.	Арендная плата	29406	11638	0	11638
7.	По факторинговым, форфейтинго-	29407	0	0	0
	вым операциям				
8.	По лизинговым операциям	29408	1268	0	1268
9.	По операциям доверительного	29409	0	0	0
	управления имуществом				
10.	По провед.операций с опционами	29410	0	0	0
11.	По форвардным операциям	29411	0	0	0
12.	По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
13.	По операциям СВОП	29413	0	0	0
14.	Расходы по кредитным операциям	29414	0	0	0
	прошлых лет,выявлен.в отч.году				
15.	Другие расходы прошлых лет,	29415	847	0	847
	выявленные в отчетном году				
16.	Налоги,относимые в установлен.	29416	23556	0	23556
	законод-вом случаях на расходы				
18.	Расходы, связанные со списани-	29418	0	0	0
	санием задолженнос.по кредитам				
	при отсутствии (недостаточ-ти)				
	средств резервов и резер.фонда				
19.	Расходы, связанные с выплатой	29419	0	0	0
	сумм по претензиям клиентов,				
	включая кредитные организации				
20.	Судебные издержки и расходы	29420	0	0	0
	по арбитражным делам,связанным				
	с деятельностью банка				
21.	Расходы по аудиторским проверк	29421	250	0	250
22.	Расходы по публикации отчет-ти	29422	13	0	13
23.	Другие расходы	29423	1159	1115	2274
24.	Расходы за дополнительную пла-	29425	80	0	80
	ту по несвоевременно перечис-				
	ленным платежам в бюджет				
	Итого по символам 29401-29425,		39096	1115	40211
	кроме символа 29417				
	Итого по подразделу		735834	8113	743947
	Всего расходов	20000	1349301	97000	1446301
	3. Результат деятельности				
3.1.	Сумма, списанная со сч.70501 и	35001	0	0	0
	отнесенная непосредс.на убытки				
3.2.	Итого результат по отчету				
-	Прибыль(сим.10000 - сим.20000)	33001	0	0	90518
-	Убыток(сим.20000 - сим.10000 и				
	+ символ 35001)	33002	0	0	0
	С П Р А В К А				
1.	Финансовый результат деятель-				
	ности гол. офиса КО:				
а)	прибыль	31005	81962		
б)	убытки	32005	0		
2.	Количество филиалов КО, закон-	31003	2		
	чивших отч. период с прибылью				
3.	Сумма полученной ими прибыли	31004	17120		
4.	Количество филиалов КО, закон-	32003	2		
	чивших отч. период с убытками				
3.	Сумма допущенного ими убытка	32004	8564		

- - - - - контрольная сумма к форме отчетности 58543 - - - - -

Зам.Председателя Правления **С.В.Ануфриев**

Главный бухгалтер **С.М.Голованова**

М.П.

Исполнитель Аполлонова Т.Т.

Телефон 797-3200

27 Января 2003 Понедельник 16:42

ДАННЫЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПРИБЫЛИ И ФОНДОВ, СОЗДАВАЕМЫХ ИЗ ПРИБЫЛИ

Банковская отчетность
Код формы документа по ОКУД 0409126

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег. номер	БИК
1145286580	26237308	2210	044585304

ОТЧЕТНОСТЬ НА 01.01.2003 (ГОДОВАЯ)

Наименование кредитной организации АКБ "Транскапиталбанк" (ЗАО)

Почтовый адрес 109147 г.Москва, ул.Воронцовская 27/35

Форма 126 (Приложение 18)
Ежеквартально тыс.руб.

Направление использования прибыли	Начислено через б/с 70501	Начислено через б/с 70502	Причитается по налоговому расчету	Фактически перечислено	Переплата налогов в бюджет		Задолженность по налогам перед бюджетом	
					Наличие дебиторской задолженности (5-4)	Подтвержденная налоговой службой, зачтенная в счет платежей отчетного периода (включая дебиторскую задолженность по затратным налогам)	Наличие кредиторской задолженности (4-5)	В том числе просроченной
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. Налоговые платежи в бюджет текущего года								
1.Всего, в том числе:	26905	0	26905	20709	0	0	6196	0
1.1. Налог на прибыль	26688	0	26688	20492	0	0	6196	0
1.2. Другие налоги, сборы, обязательные платежи, выплачиваемые из прибыли (включая налог на доходы по ценным бумагам)	217	0	217	217	0	0	0	0
II. Налоговые платежи в бюджет прошлых лет								
2.Всего, в том числе:	67	0	67	67	0	0	0	0
2.1. Налог на прибыль	67	0	67	67	0	0	0	0
2.2. Другие налоги, сборы, обязательные платежи, выплачиваемые из прибыли (включая налог на доходы по ценным бумагам)	0	0	0	0	0	0	0	0

III. Отчисления в фонды банка и на другие цели:

	Отчисления из прибыли отчетного года (б/с 70501)	Отчисления из прибыли предшествующих лет (б/с 70502)	Другие поступления	Израсходовано	Остаток на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
3.Всего, в том числе:	363	730	150	848	74996
3.1. На покрытие убытков прошлых лет	0	0	0	0	0
3.2. Резервный фонд (б/сч 10701)	0	730	0	0	33862
3.3. Фонды специального назначения (б/с 10702)	0	0	150	485	2959
3.4. Фонд накопления (б/сч 10703)	0	0	0	0	38175
3.5. Другие фонды (б/с 10704)	0	0	0	0	0
3.6. На благотворительные цели	224	0	0	224	0
3.7. Дивиденды участникам	0	0	0	0	0
3.8. Другие цели	139	0	0	139	0
IV.Всего распределено (I+II+III)	27335	730	x	x	x

Для записи к ст.IV "Всего распределено" (452-У п.4.6 от 25.12.98)

Председатель Правления О.В.Грядовая

Главный бухгалтер С.М.Голованова

Исполнитель приложения Аполлонова Т.Т.
Телефон 797-3200

Кнтрольная сумма 29227 Версия: 10.01.2003

Приложение 4 Годовая бухгалтерская отчетность за 2003 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Банковская отчетность
Код формы документа по ОКУД 0409101

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	26237308	2210	044585304

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за ДЕКАБРЬ месяц 2003 г.

Наименование кредитной организации
АКБ "Транскапиталбанк"

Почтовый адрес 109147 г.Москва, ул.Воронцовская 27/35

Форма No101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки на отчетную дату			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого	руб.	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
				А. Балансовые счета								
Актив												
20202	138931	177741	316672	2220255	889579	3109834	2229766	868790	3098556	129420	198530	327950
20206	0	0	0	71667	116893	188560	71667	116893	188560	0	0	0
20207	0	0	0	254507	278737	533244	254507	278737	533244	0	0	0
20208	10374	140	10514	71223	443	71666	66507	459	66966	15090	124	15214
20209	19927	0	19927	1233286	564017	1797303	1253213	564017	1817230	0	0	0
30102	490831	0	490831	30666317	0	30666317	29982987	0	29982987	1174161	0	1174161
30110	330946	101529	432475	6680492	699572	7380064	6717026	691622	7408648	294412	109479	403891
30114	0	18937	18937	0	12390596	12390596	0	12349818	12349818	0	59715	59715
30115	0	56	56	0	78766	78766	0	78766	78766	0	56	56
30202	273445	0	273445	3962	0	3962	3371	0	3371	274036	0	274036
30204	152892	0	152892	11030	0	11030	2706	0	2706	161216	0	161216
30208	0	0	0	138350	0	138350	138350	0	138350	0	0	0
30210	2700	0	2700	61906	0	61906	57430	0	57430	7176	0	7176
30213	26	0	26	340	0	340	361	0	361	5	0	5
30221	0	0	0	23930	0	23930	23930	0	23930	0	0	0
30302	171170	46071	217241	1410943	559628	1970571	1403537	568328	1971865	178576	37371	215947
30306	298950	22245	321195	741900	55	741955	776850	22300	799150	264000	0	264000
30402	4080	0	4080	210709	0	210709	214788	0	214788	1	0	1
30404	0	0	0	176206	0	176206	176206	0	176206	0	0	0
30409	0	0	0	497	0	497	497	0	497	0	0	0
30602	21000	0	21000	51510	0	51510	61510	0	61510	11000	0	11000
32002	0	0	0	585000	186712	771712	585000	186712	771712	0	0	0
32003	10000	0	10000	328500	29409	357909	331500	29409	360909	7000	0	7000
32004	0	0	0	103000	0	103000	103000	0	103000	0	0	0
32006	30000	0	30000	0	0	0	30000	0	30000	0	0	0
32102	0	0	0	40000	58938	98938	40000	58938	98938	0	0	0
32103	0	0	0	31500	44314	75814	31500	44314	75814	0	0	0
32104	150200	0	150200	150100	14720	164820	150200	14720	164920	150100	0	150100
32201	0	16951	16951	0	7206	7206	0	299	299	0	23858	23858
32210	0	1297	1297	0	10	10	0	23	23	0	1284	1284
32302	0	0	0	0	3018602	3018602	0	3018602	3018602	0	0	0
32303	0	278773	278773	0	850988	850988	0	903292	903292	0	226469	226469
32802	237	55	292	9	53	62	236	56	292	10	52	62
40908	0	0	0	432	216	648	311	216	527	121	0	121
44604	59759	0	59759	20578	0	20578	41175	0	41175	39162	0	39162
44605	2000	0	2000	4354	0	4354	2000	0	2000	4354	0	4354

44606	192550	0	192550	0	0	0	7500	0	7500	185050	0	185050
44905	0	0	0	10000	0	10000	0	0	0	10000	0	10000
44906	6024	0	6024	0	0	0	1024	0	1024	5000	0	5000
45006	620	0	620	0	0	0	340	0	340	280	0	280
45103	7500	0	7500	639815	0	639815	647315	0	647315	0	0	0
45107	15068	0	15068	0	0	0	671	0	671	14397	0	14397
45201	48985	0	48985	283000	0	283000	289870	0	289870	42115	0	42115
45203	361580	0	361580	1002050	86263	1088313	1215630	86263	1301893	148000	0	148000
45204	446976	115931	562907	719365	76478	795843	520137	111289	631426	646204	81120	727324
45205	304048	311696	615744	356202	106440	462642	300229	94362	394591	360021	323774	683795
45206	790430	379505	1169935	303698	52893	356591	210818	56812	267630	883310	375586	1258896
45207	95890	334736	430626	87214	15792	103006	33778	37739	71517	149326	312789	462115
45208	0	25893	25893	0	208	208	0	456	456	0	25645	25645
45209	242800	0	242800	200000	0	200000	151000	0	151000	291800	0	291800
45401	4285	0	4285	9023	0	9023	11318	0	11318	1990	0	1990
45403	1000	0	1000	0	0	0	1000	0	1000	0	0	0
45404	400	0	400	1000	0	1000	0	0	0	1400	0	1400
45405	7800	0	7800	3310	0	3310	1260	0	1260	9850	0	9850
45406	12280	0	12280	4945	0	4945	3442	0	3442	13783	0	13783
45502	0	0	0	0	37119	37119	0	37119	37119	0	0	0
45503	6	0	6	0	0	0	3	0	3	3	0	3
45504	25439	4268	29707	3012	14464	17476	25300	3109	28409	3151	15623	18774
45505	30541	39948	70489	28058	3402	31460	7447	23546	30993	51152	19804	70956
45506	13371	67228	80599	1400	23958	25358	2141	15101	17242	12630	76085	88715
45507	0	9394	9394	0	812	812	0	283	283	0	9923	9923
45509	204	753	957	405	1875	2280	562	2157	2719	47	471	518
45703	0	119	119	0	0	0	0	119	119	0	0	0
45812	13540	3969	17509	0	32	32	0	70	70	13540	3931	17471
45815	74	535	609	0	4	4	0	9	9	74	530	604
45912	247	0	247	0	0	0	247	0	247	0	0	0
47001	0	595	595	0	5	5	0	11	11	0	589	589
47305	0	30	30	0	2	2	0	1	1	0	31	31
47402	30678	0	30678	27737	0	27737	17715	0	17715	40700	0	40700
47404	0	0	0	1066984	958344	2025328	1066984	958344	2025328	0	0	0
47408	0	0	0	4722344	6093232	10815576	4722344	6093232	10815576	0	0	0
47410	0	16105	16105	0	800	800	0	298	298	0	16607	16607
47415	666	0	666	4995	0	4995	4334	0	4334	1327	0	1327
47417	0	0	0	12	0	12	12	0	12	0	0	0
47423	15216	206	15422	243109	208276	451385	233745	208295	442040	24580	187	24767
47427	184	91	275	7724	1489	9213	7760	1565	9325	148	15	163
47502	5009	10793	15802	2279	3143	5422	2980	1322	4302	4308	12614	16922
50104	20171	93677	113848	0	1638	1638	20171	48041	68212	0	47274	47274
50107	15695	0	15695	10985	0	10985	0	0	0	26680	0	26680
50112	0	0	0	85	0	85	85	0	85	0	0	0
50205	0	3233	3233	0	26	26	0	57	57	0	3202	3202
50207	0	0	0	457814	0	457814	457814	0	457814	0	0	0
50208	10000	0	10000	0	0	0	10000	0	10000	0	0	0
50305	25237	0	25237	20086	0	20086	0	0	0	45323	0	45323
50307	29599	0	29599	0	0	0	0	0	0	29599	0	29599
50308	17492	0	17492	0	0	0	0	0	0	17492	0	17492
50406	0	2865	2865	0	3	3	0	2868	2868	0	0	0
50606	2213	0	2213	115	0	115	0	0	0	2328	0	2328
50706	600	0	600	86139	0	86139	86139	0	86139	600	0	600
50905	22	0	22	1	0	1	1	0	1	22	0	22
51401	210	0	210	2614545	0	2614545	2506379	0	2506379	108376	0	108376
51402	3043	0	3043	776099	0	776099	777162	0	777162	1980	0	1980
51403	8820	0	8820	81699	0	81699	78031	0	78031	12488	0	12488
51404	156662	0	156662	46058	328590	374648	151334	328590	479924	51386	0	51386
51405	175159	0	175159	423761	14625	438386	488331	14625	502956	110589	0	110589
51406	16919	0	16919	318096	130541	448637	245369	130541	375910	89646	0	89646
51501	176363	0	176363	1051518	0	1051518	1026060	0	1026060	201821	0	201821
51502	344	0	344	43450	0	43450	43794	0	43794	0	0	0
51503	264880	0	264880	2235343	0	2235343	2433869	0	2433869	66354	0	66354
51504	1906	0	1906	23974	0	23974	22329	0	22329	3551	0	3551
51505	86107	0	86107	48000	0	48000	0	0	0	134107	0	134107
51508	1184	0	1184	0	0	0	0	0	0	1184	0	1184
52502	32690	11087	43777	66220	1827	68047	73440	1214	74654	25470	11700	37170
60302	1596	0	1596	1	0	1	78	0	78	1519	0	1519
60304	26	0	26	231	0	231	236	0	236	21	0	21
60306	0	0	0	827	0	827	827	0	827	0	0	0

60308	0	297	297	2681	10	2691	2607	12	2619	74	295	369
60310	0	0	0	2019	0	2019	2019	0	2019	0	0	0
60312	8928	0	8928	20412	0	20412	21460	0	21460	7880	0	7880
60314	0	582	582	0	129	129	0	711	711	0	0	0
60323	369	0	369	21	0	21	20	0	20	370	0	370
60401	118075	0	118075	756	0	756	507	0	507	118324	0	118324
60701	2344	0	2344	951	0	951	756	0	756	2539	0	2539
60702	0	0	0	404	0	404	404	0	404	0	0	0
61002	690	0	690	181	0	181	173	0	173	698	0	698
61008	1502	0	1502	2078	0	2078	1816	0	1816	1764	0	1764
61009	146	0	146	506	0	506	470	0	470	182	0	182
61010	52	0	52	2	0	2	8	0	8	46	0	46
61202	0	0	0	49	0	49	49	0	49	0	0	0
61403	10684	0	10684	615	0	615	935	0	935	10364	0	10364
61406	0	0	0	71560	0	71560	71560	0	71560	0	0	0
70201	10731	0	10731	4887	0	4887	15618	0	15618	0	0	0
70202	14986	0	14986	2736	0	2736	17722	0	17722	0	0	0
70203	9825	0	9825	8242	0	8242	18067	0	18067	0	0	0
70204	40176	0	40176	18369	0	18369	58545	0	58545	0	0	0
70205	205292	0	205292	71637	0	71637	276929	0	276929	0	0	0
70206	20370	0	20370	15509	0	15509	35879	0	35879	0	0	0
70208	0	0	0	63	0	63	63	0	63	0	0	0
70209	200200	0	200200	143145	0	143145	343345	0	343345	0	0	0
70401	3256	0	3256	8182	0	8182	11438	0	11438	0	0	0
70501	46543	0	46543	21021	0	21021	16281	0	16281	51283	0	51283
итого по активу(баланс)												
	6581986	2097331	8679317	63721257	27951874	91673131	63555157	28054472	91609629	6748086	1994733	8742819
Пассив												
10204	237867	0	237867	2564	0	2564	35306	0	35306	270609	0	270609
10205	327133	0	327133	0	0	0	105608	0	105608	432741	0	432741
10601	14334	0	14334	41	0	41	0	0	0	14293	0	14293
10701	33862	0	33862	0	0	0	0	0	0	33862	0	33862
10702	6750	0	6750	239	0	239	23	0	23	6534	0	6534
10704	96157	0	96157	0	0	0	0	0	0	96157	0	96157
30109	153408	196286	349694	3927165	3849564	7776729	3998000	3832433	7830433	224243	179155	403398
30112	0	8130	8130	0	159992	159992	0	152594	152594	0	732	732
30122	149132	0	149132	1474243	0	1474243	1326462	0	1326462	1351	0	1351
30123	229	0	229	301731	0	301731	301624	0	301624	122	0	122
30223	306	0	306	31248	0	31248	30942	0	30942	0	0	0
30301	171170	46071	217241	1397064	568329	1965393	1404470	559629	1964099	178576	37371	215947
30305	298950	22245	321195	776850	22300	799150	741900	55	741955	264000	0	264000
30601	1518	0	1518	2006	0	2006	500	0	500	12	0	12
31302	0	0	0	2379300	1366824	3746124	2379300	1366824	3746124	0	0	0
31303	434500	51448	485948	1877800	1120888	2998688	1668800	1078276	2747076	225500	8836	234336
31304	0	11895	11895	266000	41726	307726	266000	38667	304667	0	8836	8836
31305	45000	0	45000	45000	0	45000	0	0	0	0	0	0
31306	200000	0	200000	0	0	0	163960	0	163960	363960	0	363960
31402	0	0	0	0	88854	88854	0	88854	88854	0	0	0
31403	0	23791	23791	0	59338	59338	0	59111	59111	0	23564	23564
31404	0	0	0	0	93172	93172	0	132855	132855	0	39683	39683
31405	0	0	0	0	23403	23403	0	23403	23403	0	0	0
31502	0	0	0	15000	29412	44412	15000	29412	44412	0	0	0
31503	0	0	0	0	44018	44018	0	44018	44018	0	0	0
31505	0	5948	5948	0	5949	5949	0	1	1	0	0	0
32015	400	0	400	400	0	400	70	0	70	70	0	70
32115	1502	0	1502	1502	0	1502	1501	0	1501	1501	0	1501
32211	182	0	182	0	0	0	69	0	69	251	0	251
32311	2788	0	2788	873	0	873	350	0	350	2265	0	2265
32801	28	91	119	28	89	117	27	13	40	27	15	42
40204	21019	0	21019	28887	0	28887	27924	0	27924	20056	0	20056
40404	4597	0	4597	5861	0	5861	3338	0	3338	2074	0	2074
40502	232632	4968	237600	790068	577403	1367471	719305	600624	1319929	161869	28189	190058
40602	20822	0	20822	77609	0	77609	77430	0	77430	20643	0	20643
40603	2877	126	3003	7923	856	8779	6783	860	7643	1737	130	1867
40701	14737	162	14899	2441253	78365	2519618	2452806	78363	2531169	26290	160	26450
40702	1502976	223861	1726837	45880027	4205172	50085199	46431339	4141020	50572359	2054288	159709	2213997
40703	21330	588	21918	154831	10	154841	158295	4	158299	24794	582	25376
40802	9777	1198	10975	278259	1383	279642	283288	189	283477	14806	4	14810
40804	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6

40805	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
40807	0	61196	61196	0	112110	112110	0	112083	112083	0	61169	61169
40813	5	0	5	24	0	24	24	0	24	5	0	5
40814	9256	0	9256	575708	0	575708	607852	0	607852	41400	0	41400
40815	760	0	760	39872	0	39872	46992	0	46992	7880	0	7880
40817	28193	0	28193	225016	0	225016	228520	0	228520	31697	0	31697
40901	31248	0	31248	31248	0	31248	14969	0	14969	14969	0	14969
40905	27	0	27	493	0	493	466	0	466	0	0	0
40906	19927	0	19927	443234	0	443234	423307	0	423307	0	0	0
40907	0	24	24	757	2509	3266	757	2587	3344	0	102	102
40909	0	0	0	216	970	1186	216	970	1186	0	0	0
40910	0	0	0	28	323	351	28	323	351	0	0	0
40911	2079	0	2079	180809	2486	183295	178885	2486	181371	155	0	155
41503	0	0	0	0	0	0	4800	0	4800	4800	0	4800
41504	5000	0	5000	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0
41506	0	0	0	0	0	0	0	38637	38637	0	38637	38637
41604	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000
41605	5000	0	5000	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0
41606	0	38960	38960	0	39323	39323	0	363	363	0	0	0
42008	16	0	16	0	0	0	0	0	0	16	0	16
42101	761	0	761	677	0	677	301	0	301	385	0	385
42103	0	0	0	0	0	0	115	0	115	115	0	115
42104	1300	0	1300	0	0	0	0	0	0	1300	0	1300
42105	160382	16699	177081	19000	308	19308	41085	805	41890	182467	17196	199663
42106	5453	38670	44123	25329	746	26075	23211	11982	35193	3335	49906	53241
42107	8792	31650	40442	4600	4726	9326	1486	2578	4064	5678	29502	35180
42108	153	0	153	0	0	0	0	0	0	153	0	153
42206	0	0	0	0	0	0	765	0	765	765	0	765
42301	120065	49219	169284	277696	330479	608175	210264	338285	548549	52633	57025	109658
42303	2459	209	2668	3061	4	3065	3760	297	4057	3158	502	3660
42304	23645	565	24210	11201	515	11716	19831	488	20319	32275	538	32813
42305	30789	78914	109703	5041	16195	21236	14590	14021	28611	40338	76740	117078
42306	137706	348934	486640	15965	57972	73937	51908	50665	102573	173649	341627	515276
42307	65228	120377	185605	331	21454	21785	6653	41800	48453	71550	140723	212273
42308	600	4196	4796	0	120	120	29	281	310	629	4357	4986
42309	0	0	0	0	139457	139457	0	139457	139457	0	0	0
42505	0	28252	28252	0	497	497	0	227	227	0	27982	27982
42506	0	32712	32712	0	576	576	0	264	264	0	32400	32400
42507	0	178432	178432	0	3142	3142	0	1437	1437	0	176727	176727
42601	98	325	423	523	1206	1729	522	1533	2055	97	652	749
42606	0	202	202	0	4	4	0	3	3	0	201	201
42608	0	42	42	0	1	1	0	0	0	0	41	41
43801	0	0	0	1785	0	1785	1785	0	1785	0	0	0
44615	5483	0	5483	497	0	497	240	0	240	5226	0	5226
44915	60	0	60	10	0	10	100	0	100	150	0	150
45015	6	0	6	3	0	3	0	0	0	3	0	3
45115	226	0	226	82	0	82	0	0	0	144	0	144
45215	164185	0	164185	53097	0	53097	100052	0	100052	211140	0	211140
45415	258	0	258	95	0	95	107	0	107	270	0	270
45515	9151	0	9151	1542	0	1542	2689	0	2689	10298	0	10298
45715	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0
45818	18118	0	18118	43	0	43	0	0	0	18075	0	18075
47008	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
47401	0	0	0	20841	0	20841	20841	0	20841	0	0	0
47405	1089	57	1146	2158845	2159331	4318176	2160551	2159274	4319825	2795	0	2795
47407	0	0	0	4349109	6466980	10816089	4349109	6466980	10816089	0	0	0
47409	0	2082	2082	0	37	37	0	17	17	0	2062	2062
47411	4340	5587	9927	2502	702	3204	1047	988	2035	2885	5873	8758
47414	0	0	0	3018	0	3018	3018	0	3018	0	0	0
47416	10941	646	11587	116558	14344	130902	116722	15605	132327	11105	1907	13012
47422	5469	367	5836	90664	1509493	1600157	101763	1509225	1610988	16568	99	16667
47425	22447	0	22447	6858	0	6858	4475	0	4475	20064	0	20064
47426	905	5262	6167	713	663	1376	1242	2194	3436	1434	6793	8227
47501	403	0	403	7979	1476	9455	7697	1476	9173	121	0	121
50111	0	0	0	986	883	1869	986	883	1869	0	0	0
50405	0	0	0	0	4498	4498	0	4498	4498	0	0	0
50609	0	0	0	114	0	114	114	0	114	0	0	0
50709	86	0	86	39	0	39	0	0	0	47	0	47
51410	3608	0	3608	1783	0	1783	1920	0	1920	3745	0	3745
51510	9134	0	9134	3987	0	3987	1892	0	1892	7039	0	7039

52101	15000	0	15000	89001	0	89001	140001	0	140001	66000	0	66000
52102	168365	0	168365	392355	0	392355	300246	0	300246	76256	0	76256
52103	120265	0	120265	349195	0	349195	454226	0	454226	225296	0	225296
52104	190083	0	190083	21470	0	21470	61000	0	61000	229613	0	229613
52105	10500	0	10500	2000	0	2000	1400	0	1400	9900	0	9900
52301	53900	78412	132312	2016088	1399	2017487	2033918	1505	2035423	71730	78518	150248
52302	0	0	0	8600	0	8600	9600	0	9600	1000	0	1000
52303	52108	10470	62578	35058	10554	45612	38961	1851	40812	56011	1767	57778
52304	228966	55771	284737	113447	33378	146825	11312	3539	14851	126831	25932	152763
52305	65745	89981	155726	3554	14614	18168	163144	59399	222543	225335	134766	360101
52306	48049	126673	174722	457061	2230	459291	425592	1020	426612	16580	125463	142043
52307	22600	0	22600	0	0	0	0	0	0	22600	0	22600
52403	35000	0	35000	287320	0	287320	278871	0	278871	26551	0	26551
52405	747	0	747	4043	0	4043	3680	0	3680	384	0	384
52406	2577	0	2577	135978	45984	181962	133886	56354	190240	485	10370	10855
52501	10012	7497	17509	10256	647	10903	9060	1148	10208	8816	7998	16814
60301	3	0	3	7663	0	7663	8171	0	8171	511	0	511
60303	0	0	0	2303	0	2303	2303	0	2303	0	0	0
60305	60	0	60	13087	0	13087	13098	0	13098	71	0	71
60307	38	0	38	61	0	61	23	0	23	0	0	0
60309	1021	0	1021	1120	0	1120	950	0	950	851	0	851
60311	0	0	0	349	0	349	351	0	351	2	0	2
60322	708	0	708	158614	0	158614	157906	0	157906	0	0	0
60324	365	0	365	0	0	0	28	0	28	393	0	393
60601	67465	0	67465	413	0	413	686	0	686	67738	0	67738
61201	0	0	0	509	0	509	509	0	509	0	0	0
61203	0	0	0	6935205	437693	7372898	6935205	437693	7372898	0	0	0
61302	353	0	353	395	0	395	541	0	541	499	0	499
61304	417	0	417	78	0	78	82	0	82	421	0	421
61306	0	0	0	75795	0	75795	75795	0	75795	0	0	0
70101	133615	0	133615	198855	0	198855	65240	0	65240	0	0	0
70102	25260	0	25260	39981	0	39981	14721	0	14721	0	0	0
70103	211437	0	211437	287988	0	287988	76551	0	76551	0	0	0
70106	121	0	121	122	0	122	1	0	1	0	0	0
70107	151727	0	151727	239684	0	239684	87957	0	87957	0	0	0
70301	132768	0	132768	792401	0	792401	795832	0	795832	136199	0	136199
итого по пассиву(баланс)												
	6670126	2009191	8679317	83535801	23777076	107312877	83663953	23712426	107376379	6798278	1944541	8742819

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 30602 - - - - -

Б. Счета доверительного управления

Актив

итого по активу(баланс)												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Пассив

итого по пассиву(баланс)												
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 3741 - - - - -

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	6	0	6	0	0	0	1	0	1	5	0	5
90704	0	0	0	3497371	45460	3542831	3497371	45460	3542831	0	0	0
90803	337649	180048	517697	270599	20518	291117	256240	6328	262568	352008	194238	546246
90901	19	0	19	1234	0	1234	1144	0	1144	109	0	109
90902	1035361	3831	1039192	229436	31	229467	227993	68	228061	1036804	3794	1040598
90906	37260	0	37260	31644	0	31644	21239	0	21239	47665	0	47665
90907	0	0	0	19020	0	19020	19020	0	19020	0	0	0
90908	0	19655	19655	0	12006	12006	0	508	508	0	31153	31153
91202	224	0	224	0	0	0	0	0	0	224	0	224
91203	1	0	1	47	0	47	48	0	48	0	0	0
91207	32	0	32	35	0	35	48	0	48	19	0	19
91303	661124	96393	757517	256555	34311	290866	271974	4668	276642	645705	126036	771741
91305	2673021	1354714	4027735	744115	650923	1395038	882347	367916	1250263	2534789	1637721	4172510
91307	5880365	662902	6543267	5641513	155258	5796771	4673336	321061	4994397	6848542	497099	7345641

91401	123679	0	123679	0	40134	40134	0	451	451	123679	39683	163362
91406	379	0	379	104000	0	104000	78000	0	78000	26379	0	26379
91501	6412	0	6412	0	0	0	26	0	26	6386	0	6386
91503	11983	0	11983	858	0	858	281	0	281	12560	0	12560
91504	85	0	85	6	0	6	9	0	9	82	0	82
91604	776	750	1526	5	9	14	6	359	365	775	400	1175
91703	87	0	87	0	0	0	0	0	0	87	0	87
91704	58	0	58	0	0	0	0	0	0	58	0	58
91802	90	0	90	0	0	0	0	0	0	90	0	90
итого по активу(баланс)												
	11890974	2318293	14209267	14110639	958650	15069289	13174694	746819	13921513	12826919	2530124	15357043
99998	1122363	0	1122363	3314201	0	3314201	3245611	0	3245611	1190953	0	1190953
	Пассив											
91003	0	0	0	591	0	591	591	0	591	0	0	0
91004	0	0	0	8324	0	8324	8324	0	8324	0	0	0
91302	17663	5898	23561	659350	20830	680180	657561	20627	678188	15874	5695	21569
91309	692095	81552	773647	2068945	276975	2345920	2221694	268920	2490614	844844	73497	918341
91404	214689	110466	325155	106393	104203	210596	131631	4853	136484	239927	11116	251043
итого по пассиву(баланс)												
	14011351	197916	14209267	13519428	402008	13921436	14774812	294400	15069212	15266735	90308	15357043
99999	13086904	0	13086904	10675825	0	10675825	11755011	0	11755011	14166090	0	14166090

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 53412 - - - - -

Г. Срочные операции

	Актив											
93001	0	0	0	890237	1384648	2274885	860787	1384648	2245435	29450	0	29450
93002	148750	0	148750	0	4825484	4825484	148750	4825484	4974234	0	0	0
93302	0	0	0	0	47043	47043	0	47043	47043	0	0	0
93303	0	0	0	86168	0	86168	86168	0	86168	0	0	0
93305	41800	0	41800	44000	0	44000	41800	0	41800	44000	0	44000
93411	0	49235	49235	0	3531	3531	0	1858	1858	0	50908	50908
93801	0	0	0	25566	0	25566	25566	0	25566	0	0	0
93901	0	0	0	4560	0	4560	4560	0	4560	0	0	0
итого по активу(баланс)												
	190550	49235	239785	1050531	6260706	7311237	1167631	6259033	7426664	73450	50908	124358
	Пассив											
96001	0	0	0	516696	1729067	2245763	516696	1758522	2275218	0	29455	29455
96002	0	148694	148694	4733420	222956	4956376	4733420	74262	4807682	0	0	0
96311	29895	0	29895	0	0	0	0	0	0	29895	0	29895
96405	0	41660	41660	0	45572	45572	0	46988	46988	0	43076	43076
96502	0	0	0	0	47043	47043	0	47043	47043	0	0	0
96503	0	0	0	86168	0	86168	86168	0	86168	0	0	0
96801	56	0	56	27506	0	27506	29644	0	29644	2194	0	2194
96901	19480	0	19480	4845	0	4845	5103	0	5103	19738	0	19738
итого по пассиву(баланс)												
	49431	190354	239785	5368635	2044638	7413273	5371031	1926815	7297846	51827	72531	124358

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 65035 - - - - -

Д. Счета ДЕПО (в штуках)

	Актив											
98000	275				1394				1381			288
98010	80064925				113633				149492			80029066
98020	0				167				167			0
итого по активу(баланс)												
	80065200				115194				151040			80029354
	Пассив											
98040	78427024				186353				152499			78393170
98050	172539				4852				2872			170559
98070	1465637				112183				112171			1465625
итого по пассиву(баланс)												
	80065200				303388				267542			80029354

- - - - - контрольная сумма к главе баланса 31877 - - - - -

Зам.Председателя Правления С.В.Ануфриев

Главный бухгалтер С.М.Голованова

М.П.

Исполнитель Аполлонова Т.Т.
Телефон 797-3200
28 Января 2004 Среда 13:27

Банковская отчетность
Код формы документа по ОКУД 0409102

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег.номер	БИК
45	26237308	2210	044585304

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
по состоянию на 1 Января 2004г.

свод

Наименование кредитной организации
АКБ "Транскапиталбанк"

Почтовый адрес 109147 г.Москва, ул.Воронцовская 27/35

Форма No102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Сим-волы	Суммы в рублях от операций: в тыс.рублях	Суммы в рублях от операций: в ин.валюте и драг.металлах	Всего
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
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	31163	7956	39119
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	1887	0	1887
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	270	0	270
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	5849	0	5849
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	386556	160764	547320
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	126	0	126
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	4092	0	4092
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	4720	19264	23984
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	16	16
18.	Кредитным организациям	11118	21558	6207	27765
19.	Банкам-нерезидентам	11119	280	192	472
	Итого по символам 11101-11119		456501	194399	650900
	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	11208	0	0	0

государственной (кроме федеральной) собственности				
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	0	0	0
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219		0	0	0
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	286	0	286
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	586	0	586
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15. Граждан (физических лиц)	11315	0	358	358
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	7	7
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319		872	365	1237
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	8	0	8
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0

15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416		8	0	8
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	4946	1329	6275
3. В банках-нерезидентах	11503	0	533	533
Итого по символам 11501-11503		4946	1862	6808
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	11	49	60
3. В банках-нерезидентах	11603	0	1181	1181
Итого по символам 11601-11603		11	1230	1241
Итого по подразделу		462338	197856	660194
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	2128	5508	7636
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0	0	0
3. Кредитных организаций	12103	4470	0	4470
4. Прочие долговые обязательства	12104	6786	0	6786
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	1384	1384
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101-12107		13384	6892	20276
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	64453	0	64453
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		64453	0	64453
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	6909	0	6909
4. Прочим векселям	12304	9025	0	9025
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		15934	0	15934
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	0	0	0
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3. Кредитных организаций	12403	4488	347	4835
4. Прочих ценных бумаг	12404	26785	19507	46292
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	61	61
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407		31273	19915	51188
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	7	0	7
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504		7	0	7
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	5672	44964	50636
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0
Итого по символам 12601,12602,12605,12606		5672	44964	50636
Итого по подразделу		130723	71771	202494

3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1. По обменным операциям с иностранной валютой	13101	15523	0	15523
2. По операциям на валютных биржах	13102	6874	336	7210
3. По другим операциям	13103	99569	6735	106304
Итого по символам 13101-13103		121966	7071	129037
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	670829	0	670829
Итого по подразделу		792795	7071	799866
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
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
Итого по подразделу		0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	24	2	26
2. Расчетным операциям	16104	2	120	122
3. Другим операциям	16105	62	0	62
Итого по символам 16101-16105		88	122	210
Итого по подразделу		88	122	210
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	754503	0	754503
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	2261	0	2261
3. По другим операциям	17103	50070	0	50070
Итого по символам 17101-17103		806834	0	806834
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	20832	358	21190
2. По операциям инкассации	17202	2471	4	2475
3. По расчетным операциям	17203	72717	6289	79006
4. По выданным гарантиям	17204	9176	0	9176
5. По другим операциям	17205	20052	901	20953
Итого по символам 17201-17205		125248	7552	132800
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	76	0	76
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	3	0	3
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	4	0	4
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	7	0	7
7. От сдачи имущества в аренду	17307	3068	44	3112
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	6109	0	6109
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
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	9	0	9
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	537	0	537
18. Другие доходы	17318	1119	4	1123
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323		10932	48	10980
Итого по подразделу		943014	7600	950614
Всего доходов	10000	2328958	284420	2613378
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	51015	5452	56467
3. Банкам-нерезидентам	21103	1	320	321
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		51016	5772	56788
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
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
Итого по подразделу		51016	5772	56788
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	1693	1766	3459
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	147	0	147
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	33	0	33
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	519	0	519
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	7282	883	8165
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	13	0	13
10. Кредитным организациям	22110	7117	1324	8441
11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	25	0	25
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114		16829	3973	20802
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	211	354	565
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	304	0	304
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной)	22208	0	0	0

собственности				
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	44	0	44
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	7300	4908	12208
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	1	0	1
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	15451	15451
15. Кредитным организациям	22215	121	2208	2329
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216		7981	22921	30902
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	1342	0	1342
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
Итого по символам 22301-22316		1342	0	1342
Итого по подразделу		26152	26894	53046
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	23029	35849	58878
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	2	20	22
Итого по символам 23101-23103		23031	35869	58900
Итого по подразделу		23031	35869	58900
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	62348	0	62348
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	18483	9835	28318
5. Дисконтный расход по векселям	24105	52437	5758	58195
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
Итого по символам 24101-24105, 24107		133268	15593	148861
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	3527	38300	41827
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	1	0	1
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	1090	49840	50930
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	103	279	382
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207		4721	88419	93140
Итого по подразделу		137989	104012	242001

5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1. По обменным операциям с иностранной валютой	25101	119	0	119
2. По операциям на валютных биржах	25102	8239	0	8239
3. По другим операциям	25103	68179	2729	70908
Итого по символам 25101-25103		76537	2729	79266
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	673398	0	673398
Итого по подразделу		749935	2729	752664
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	95464	0	95464
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	25903	0	25903
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	576	126	702
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0	0	0
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8. Прочие расходы	26109	3519	0	3519
Итого по символам 26101-26109		125462	126	125588
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	0	0	0
Итого по подразделу		125462	126	125588
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	234	0	234
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	40	0	40
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108		274	0	274
Итого по подразделу		274	0	274
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери по ссудам	29101	937785	0	937785
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	29102	2013	0	2013
3. По другим операциям	29103	57060	0	57060

Итого по символам 29101-29103		996858	0	996858
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	1062	170	1232
2. По операциям инкассации	29202	866	0	866
3. По расчетным операциям	29203	5213	2687	7900
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	330	330
5. По другим операциям	29205	792	53	845
Итого по символам 29201-29205		7933	3240	11173
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	13170	4146	17316
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	181	0	181
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	1995	0	1995
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	8378	550	8928
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	7484	0	7484
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	0	0	0
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	911	0	911
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	574	0	574
9. Содержание зданий и сооружений	29317	4985	0	4985
10. Расходы по охране	29318	4647	0	4647
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	12900	173	13073
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	408	0	408
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	1451	354	1805
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	146	0	146
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	4	0	4
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	5	0	5
19. Прочие расходы	29329	67868	669	68537
Итого по символам 29301-29329		125107	5892	130999
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	2	0	2
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	0	0	0
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	3	0	3
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	0	0
6. Арендная плата	29406	15253	0	15253
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	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	0	0	0
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	39	0	39
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	21880	0	21880

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	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	2258	0	2258
20. Расходы по публикации отчетности	29422	14	0	14
21. Другие расходы	29423	9438	1	9439
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417		48887	1	48888
Итого по подразделу		1178785	9133	1187918
Всего расходов	20000	2292644	184535	2477179
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70501 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	136199
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

* Заполняется только в отчете по состоянию на 1 января

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:			
а) прибыль	31005	106062	
б) убытки	32005	0	
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	3	
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	33741	
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	1	
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	3604	

- - - - - контрольная сумма к форме отчетности 46927 - - - - -

Зам.Председателя Правления С.В.Ануфриев

Главный бухгалтер С.М.Голованова

М.П.

Исполнитель Аполлонова Т.Т.
Телефон 797-3200
26 Января 2004 Понедельник 17

ДАННЫЕ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПРИБЫЛИ И ФОНДОВ, СОЗДАВАЕМЫХ ИЗ ПРИБЫЛИ

Банковская отчетность
Код формы документа по ОКУД 0409126

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Рег. номер	БИК
1145286580	26237308	2210	044585304

ОТЧЕТНОСТЬ НА 01.01.2004 (ГОДОВАЯ)
Наименование кредитной организации АКБ "Транскапиталбанк"
Почтовый адрес 109147 г.Москва, ул.Воронцовская 27/35

Форма 126 (Приложение 18)
Ежеквартально тыс.руб.

Направление использования прибыли	Начислено через б/с 70501	Начислено через б/с 70502	Причитается по налоговому расчету	Фактически перечислено	Переплата налогов в бюджет		Задолженность по налогам перед бюджетом	
					Наличие дебиторской задолженности (5-4)	Подтвержденная налоговой службой, зачтенная в счет платежей отчетного периода (включая дебиторскую задолженность по затратным налогам)	Наличие кредиторской задолженности (4-5)	В том числе просроченной
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. Налоговые платежи в бюджет текущего года								
1.Всего, в том числе:	50927	0	38600	50927	12327	0	0	0
1.1. Налог на прибыль	50927	0	38600	50927	12327	0	0	0
1.2. Другие налоги, сборы, обязательные платежи, выплачиваемые из прибыли (включая налог на доходы по ценным бумагам)	0	0	0	0	0	0	0	0
II. Налоговые платежи в бюджет прошлых лет								
2.Всего, в том числе:	356	0	356	356	0	0	0	0
2.1. Налог на прибыль	356	0	356	356	0	0	0	0
2.2. Другие налоги, сборы, обязательные платежи, выплачиваемые из прибыли (включая налог на доходы по ценным бумагам)	0	0	0	0	0	0	0	0

III. Отчисления в фонды банка и на другие цели:

	Отчисления из прибыли отчетного года (б/с 70501)	Отчисления из прибыли предшествующих лет (б/с 70502)	Другие поступления	Израсходовано	Остаток на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
3.Всего, в том числе:	0	63183	44719	46345	136553
3.1. На покрытие убытков прошлых лет	0	0	0	0	0
3.2. Резервный фонд (б/сч 10701)	0	0	0	0	33862
3.3. Фонды специального назначения (б/с 10702)	0	5031	826	2282	6534
3.4. Фонд накопления (б/сч 10703)	0	0	5718	43893	0
3.5. Другие фонды (б/с 10704)	0	58152	38175	170	96157
3.6. На благотворительные цели	0	0	0	0	0
3.7. Дивиденды участникам	0	0	0	0	0
3.8. Другие цели	0	0	0	0	0
IV.Всего распределено (I+II+III)	51283	63183	x	x	x

Для записи к ст.IV "Всего распределено" (452-У п.4.6 от 25.12.98)

Зам.Председателя Правления С.В.Ануфриев

Главный бухгалтер С.М.Голованова

Исполнитель приложения Аполлонова Т.Т.
Телефон 797-3200

Кнтрольная сумма 33856 Версия: 05.01.2004

Приложение 5 Годовая бухгалтерская отчетность за 2004 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528658000	26237308	1027739186970	2210	044585304

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2004 г.

Наименование кредитной организации АКБ ТКБ
Почтовый адрес 109147 г.Москва, ул.Воронцовская 27/35

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
				А. Балансовые счета								
Актив												
20202	90714	194213	284927	4187080	2465054	6652134	4075900	2500139	6576039	201894	159128	361022
20206	0	0	0	83939	132112	216051	83939	132112	216051	0	0	0
20207	0	0	0	3210	1041	4251	3210	1041	4251	0	0	0
20208	15913	258	16171	109926	1200	111126	96609	1150	97759	29230	308	29538
20209	15140	722	15862	2598693	892657	3491350	2613833	893379	3507212	0	0	0
30102	1007660	0	1007660	52382207	0	52382207	51833646	0	51833646	1556221	0	1556221
30110	305454	18446	323900	1846646	355906	2202552	2090029	352286	2442315	62071	22066	84137
30114	0	256133	256133	0	32507930	32507930	0	32591869	32591869	0	172194	172194
30115	0	58	58	0	1	1	0	3	3	0	56	56
30202	101071	0	101071	1295	0	1295	0	0	0	102366	0	102366
30204	47895	0	47895	3550	0	3550	0	0	0	51445	0	51445
30210	800	0	800	91779	0	91779	92579	0	92579	0	0	0
30213	30568	0	30568	1830562	0	1830562	1821538	0	1821538	39592	0	39592
30219	0	0	0	1351723	0	1351723	1351723	0	1351723	0	0	0
30221	0	0	0	59001	0	59001	59001	0	59001	0	0	0
30302	22363	69878	92241	2023549	2588807	4612356	1996277	2619128	4615405	49635	39557	89192
30306	169000	65109	234109	800950	567474	1368424	778950	572336	1351286	191000	60247	251247
30402	32341	0	32341	2703003	0	2703003	2724311	0	2724311	11033	0	11033
30404	0	0	0	2542423	0	2542423	2542423	0	2542423	0	0	0
30409	0	0	0	614808	0	614808	614808	0	614808	0	0	0
30602	5000	0	5000	0	0	0	5000	0	5000	0	0	0
32002	0	0	0	1016000	121383	1137383	1016000	121383	1137383	0	0	0
32003	10000	0	10000	460000	28008	488008	470000	28008	498008	0	0	0
32004	0	0	0	113000	113770	226770	68000	0	68000	45000	113770	158770
32203	0	0	0	0	28124	28124	0	28124	28124	0	0	0
32210	0	1626	1626	0	20	20	0	48	48	0	1598	1598
32302	0	203304	203304	0	9130127	9130127	0	9333431	9333431	0	0	0
32303	0	0	0	0	2400088	2400088	0	1767418	1767418	0	632670	632670
32501	0	0	0	36	0	36	36	0	36	0	0	0
32802	18	15	33	1	13	14	18	15	33	1	13	14
40908	0	0	0	234	273	507	181	251	432	53	22	75
44603	0	0	0	740	0	740	0	0	0	740	0	740
44604	34022	0	34022	10550	0	10550	39462	0	39462	5110	0	5110
44605	30000	0	30000	0	0	0	30000	0	30000	0	0	0
44606	51500	0	51500	0	0	0	41500	0	41500	10000	0	10000
44607	175000	0	175000	0	0	0	0	0	0	175000	0	175000

45103	33820	0	33820	303940	0	303940	300290	0	300290	37470	0	37470
45107	7074	0	7074	0	0	0	587	0	587	6487	0	6487
45201	66986	0	66986	185617	0	185617	193129	0	193129	59474	0	59474
45203	325670	0	325670	2013146	0	2013146	1746140	0	1746140	592676	0	592676
45204	847898	19170	867068	1018357	81161	1099518	852936	19859	872795	1013319	80472	1093791
45205	648989	190741	839730	522406	22649	545055	375427	49983	425410	795968	163407	959375
45206	1575530	417722	1993252	371558	21273	392831	630309	145855	776164	1316779	293140	1609919
45207	672855	219503	892358	75681	3707	79388	81900	18806	100706	666636	204404	871040
45208	0	0	0	0	9401	9401	0	244	244	0	9157	9157
45209	1100	0	1100	0	0	0	1100	0	1100	0	0	0
45304	6500	0	6500	0	0	0	0	0	0	6500	0	6500
45305	1193	0	1193	800	0	800	0	0	0	1993	0	1993
45306	1942	0	1942	0	0	0	455	0	455	1487	0	1487
45401	3433	0	3433	9540	0	9540	11216	0	11216	1757	0	1757
45404	3150	0	3150	3400	0	3400	2750	0	2750	3800	0	3800
45405	25418	0	25418	2400	0	2400	1742	0	1742	26076	0	26076
45406	16626	0	16626	0	0	0	7383	0	7383	9243	0	9243
45407	1500	0	1500	6999	0	6999	0	0	0	8499	0	8499
45502	0	0	0	0	76299	76299	0	76299	76299	0	0	0
45503	2465	1412	3877	1220	29701	30921	2635	29920	32555	1050	1193	2243
45504	11317	6291	17608	7471	74	7545	3808	5618	9426	14980	747	15727
45505	87595	31463	119058	1875	26656	28531	25441	10785	36226	64029	47334	111363
45506	69599	121154	190753	28865	122141	151006	8305	64157	72462	90159	179138	269297
45507	0	5190	5190	0	62	62	0	1037	1037	0	4215	4215
45509	289	1691	1980	755	3658	4413	834	4628	5462	210	721	931
45601	0	0	0	0	10644	10644	0	8979	8979	0	1665	1665
45603	0	25131	25131	0	301	301	0	736	736	0	24696	24696
45812	5424	11332	16756	2000	58	2058	2000	7912	9912	5424	3478	8902
45814	0	0	0	600	0	600	0	0	0	600	0	600
45815	309	4534	4843	198	59	257	113	133	246	394	4460	4854
45915	26	0	26	13	2	15	26	0	26	13	2	15
47001	0	565	565	0	7	7	0	17	17	0	555	555
47101	42	0	42	0	0	0	0	0	0	42	0	42
47305	0	32	32	0	1	1	0	1	1	0	32	32
47404	0	0	0	20399191	17567694	37966885	20399191	17567694	37966885	0	0	0
47408	0	0	0	29933789	29493612	59427401	29933789	29493612	59427401	0	0	0
47410	0	93746	93746	0	1124	1124	0	92928	92928	0	1942	1942
47415	8896	0	8896	10769	0	10769	18291	0	18291	1374	0	1374
47423	19278	184	19462	573119	533393	1106512	562541	533409	1095950	29856	168	30024
47427	43	151	194	1321	25	1346	133	157	290	1231	19	1250
47502	13453	12873	26326	4076	5532	9608	5029	1910	6939	12500	16495	28995
47803	52447	0	52447	60558	0	60558	59307	0	59307	53698	0	53698
50104	118008	89859	207867	86433	2717	89150	16124	2631	18755	188317	89945	278262
50105	58945	0	58945	51515	0	51515	582	0	582	109878	0	109878
50107	78125	0	78125	46932	0	46932	5657	0	5657	119400	0	119400
50112	0	0	0	2645	0	2645	2645	0	2645	0	0	0
50113	0	0	0	12516	0	12516	0	0	0	12516	0	12516
50205	0	3070	3070	0	37	37	0	90	90	0	3017	3017
50207	50930	0	50930	0	0	0	0	0	0	50930	0	50930
50208	198137	0	198137	111293	0	111293	27498	0	27498	281932	0	281932
50210	0	31875	31875	0	321	321	0	32196	32196	0	0	0
50305	45939	0	45939	84	0	84	0	0	0	46023	0	46023
50307	13742	0	13742	0	0	0	0	0	0	13742	0	13742
50406	5284	440	5724	7620	5	7625	3013	445	3458	9891	0	9891
50606	81723	0	81723	495207	0	495207	521635	0	521635	55295	0	55295
50610	0	0	0	10259	0	10259	10259	0	10259	0	0	0
50611	0	0	0	679415	0	679415	400805	0	400805	278610	0	278610
50706	92	0	92	0	0	0	91	0	91	1	0	1
50905	61	0	61	472	0	472	334	0	334	199	0	199
51401	2426	0	2426	238182	0	238182	233033	0	233033	7575	0	7575
51402	14739	0	14739	25909	0	25909	27698	0	27698	12950	0	12950
51403	17803	0	17803	17136	0	17136	28716	0	28716	6223	0	6223
51404	18800	0	18800	0	0	0	18800	0	18800	0	0	0
51405	17849	0	17849	0	0	0	0	0	0	17849	0	17849
51406	0	0	0	118818	0	118818	118818	0	118818	0	0	0
51407	0	0	0	749045	0	749045	749045	0	749045	0	0	0
51501	207362	0	207362	743747	0	743747	886507	0	886507	64602	0	64602
51502	360	0	360	62423	0	62423	60703	0	60703	2080	0	2080
51503	441945	0	441945	1581156	0	1581156	2015599	0	2015599	7502	0	7502
51504	1331	0	1331	0	0	0	0	0	0	1331	0	1331

51505	97523	0	97523	107756	0	107756	12659	0	12659	192620	0	192620
51506	9113	0	9113	0	0	0	0	0	0	9113	0	9113
51508	1184	0	1184	0	0	0	40	0	40	1144	0	1144
51509	1457	0	1457	0	0	0	1457	0	1457	0	0	0
52502	88069	10485	98554	13980	2246	16226	16604	2195	18799	85445	10536	95981
60302	3797	0	3797	2	0	2	2	0	2	3797	0	3797
60304	21	0	21	221	0	221	242	0	242	0	0	0
60306	0	0	0	1555	0	1555	1555	0	1555	0	0	0
60308	214	3	217	1322	1	1323	1336	1	1337	200	3	203
60310	0	0	0	4298	0	4298	4298	0	4298	0	0	0
60312	5531	0	5531	26959	0	26959	30175	0	30175	2315	0	2315
60314	0	489	489	0	23	23	0	504	504	0	8	8
60323	25	0	25	71	0	71	91	0	91	5	0	5
60401	151216	0	151216	2370	0	2370	7818	0	7818	145768	0	145768
60701	2563	0	2563	1911	0	1911	2423	0	2423	2051	0	2051
61002	471	0	471	142	0	142	80	0	80	533	0	533
61008	1424	0	1424	2288	0	2288	2457	0	2457	1255	0	1255
61009	320	0	320	588	0	588	264	0	264	644	0	644
61010	53	0	53	8	0	8	11	0	11	50	0	50
61202	0	0	0	9253	0	9253	9253	0	9253	0	0	0
61403	21993	0	21993	1021	0	1021	2453	0	2453	20561	0	20561
61406	0	0	0	144983	0	144983	144983	0	144983	0	0	0
70201	3860	0	3860	1418	0	1418	5278	0	5278	0	0	0
70202	14672	0	14672	3212	0	3212	17884	0	17884	0	0	0
70203	16711	0	16711	12517	0	12517	29228	0	29228	0	0	0
70204	32995	0	32995	56545	0	56545	89540	0	89540	0	0	0
70205	130294	0	130294	136645	0	136645	266939	0	266939	0	0	0
70206	29668	0	29668	21936	0	21936	51604	0	51604	0	0	0
70209	637219	0	637219	852782	0	852782	1490001	0	1490001	0	0	0
70501	87482	0	87482	43296	0	43296	32315	0	32315	98463	0	98463
итого по активу (баланс)												
	9366802	2108868	11475670	136862455	99348572	236211027	137024332	99114862	236139194	9204925	2342578	11547503

Пассив

10204	241451	0	241451	0	0	0	0	0	0	241451	0	241451
10205	461899	0	461899	0	0	0	0	0	0	461899	0	461899
10601	14293	0	14293	0	0	0	0	0	0	14293	0	14293
10701	46863	0	46863	0	0	0	0	0	0	46863	0	46863
10702	10098	0	10098	324	0	324	0	0	0	9774	0	9774
10704	176516	0	176516	0	0	0	0	0	0	176516	0	176516
30109	56788	367099	423887	21510401	28650866	50161267	21541095	28587768	50128863	87482	304001	391483
30112	0	4424	4424	0	376	376	0	3584	3584	0	7632	7632
30223	900	0	900	42724	0	42724	41824	0	41824	0	0	0
30231	13	0	13	81	0	81	81	0	81	13	0	13
30301	22363	69878	92241	1996278	2619128	4615406	2023550	2588807	4612357	49635	39557	89192
30305	169000	65109	234109	778950	572335	1351285	800950	567473	1368423	191000	60247	251247
30408	0	0	0	163900	0	163900	163900	0	163900	0	0	0
30601	31072	0	31072	1046199	0	1046199	1050944	0	1050944	35817	0	35817
31302	100000	0	100000	1304900	858182	2163082	1204900	858182	2063082	0	0	0
31303	110000	0	110000	409000	97040	506040	299000	97040	396040	0	0	0
31304	18800	138290	157090	247600	139988	387588	258800	126567	385367	30000	124869	154869
31305	250000	0	250000	250000	0	250000	0	0	0	0	0	0
31402	0	0	0	0	259624	259624	0	259624	259624	0	0	0
31403	0	0	0	0	172473	172473	0	172473	172473	0	0	0
31404	0	0	0	0	154221	154221	0	154221	154221	0	0	0
31503	0	14118	14118	0	14118	14118	0	0	0	0	0	0
32015	0	0	0	280	0	280	280	0	280	0	0	0
32801	5	141	146	44	138	182	48	15	63	9	18	27
40204	12547	0	12547	29496	0	29496	27036	0	27036	10087	0	10087
40404	3753	0	3753	6373	0	6373	4430	0	4430	1810	0	1810
40502	37494	21572	59066	558013	57495	615508	749747	61727	811474	229228	25804	255032
40602	278	0	278	1784	0	1784	1979	0	1979	473	0	473
40603	495	272	767	2049	9	2058	1806	11	1817	252	274	526
40701	264618	142309	406927	1149232	147716	1296948	1154910	18507	1173417	270296	13100	283396
40702	2291052	221859	2512911	57373115	2796940	60170055	57268073	2753155	60021228	2186010	178074	2364084
40703	30863	173	31036	120733	39465	160198	107750	39301	147051	17880	9	17889
40802	14585	26	14611	260518	2292	262810	260661	2292	262953	14728	26	14754
40804	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
40805	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
40807	99729	19185	118914	300855	221560	522415	203889	211457	415346	2763	9082	11845

40813	84	0	84	0	0	0	0	0	0	84	0	84
40814	15649	0	15649	14718	0	14718	0	0	0	931	0	931
40815	20	0	20	0	0	0	0	0	0	20	0	20
40817	49807	0	49807	412292	0	412292	423839	0	423839	61354	0	61354
40818	0	0	0	114251	0	114251	114442	0	114442	191	0	191
40820	48	0	48	1161	0	1161	1133	0	1133	20	0	20
40905	0	0	0	585	0	585	585	0	585	0	0	0
40906	14343	0	14343	883334	0	883334	868991	0	868991	0	0	0
40907	50	73	123	852	4635	5487	802	4600	5402	0	38	38
40909	0	0	0	202	1238	1440	202	1238	1440	0	0	0
40910	0	0	0	0	43	43	0	43	43	0	0	0
40911	4391	0	4391	228716	0	228716	226911	0	226911	2586	0	2586
40912	0	0	0	0	1554	1554	0	1574	1574	0	20	20
40913	0	0	0	0	3408	3408	0	3408	3408	0	0	0
41505	10729	0	10729	0	0	0	48	0	48	10777	0	10777
41506	0	37551	37551	0	37560	37560	0	9	9	0	0	0
42008	16	0	16	0	0	0	0	0	0	16	0	16
42101	30	0	30	0	0	0	0	0	0	30	0	30
42103	43630	0	43630	67254	0	67254	25424	0	25424	1800	0	1800
42104	17546	0	17546	39981	0	39981	59107	0	59107	36672	0	36672
42105	18892	91848	110740	721	2689	3410	262	1102	1364	18433	90261	108694
42106	89708	32203	121911	76937	6785	83722	1012214	1269	1013483	1024985	26687	1051672
42107	19085	25537	44622	5545	5483	11028	10691	6317	17008	24231	26371	50602
42108	205	0	205	0	0	0	0	0	0	205	0	205
42205	13376	62684	76060	6161	40831	46992	113	860	973	7328	22713	30041
42206	917	0	917	0	0	0	109	0	109	1026	0	1026
42301	91122	48023	139145	259324	710269	969593	273511	718763	992274	105309	56517	161826
42303	6507	0	6507	6273	2	6275	1830	279	2109	2064	277	2341
42304	32711	1523	34234	10462	23591	34053	9889	31199	41088	32138	9131	41269
42305	73053	56652	129705	9059	22725	31784	7713	31831	39544	71707	65758	137465
42306	423708	520228	943936	15335	62180	77515	141696	56512	198208	550069	514560	1064629
42307	107271	216279	323550	64521	35765	100286	2556	28492	31048	45306	209006	254312
42308	530	2783	3313	41	180	221	104	178	282	593	2781	3374
42309	78	46	124	2	120798	120800	6	120802	120808	82	50	132
42310	6	0	6	20	0	20	18	0	18	4	0	4
42311	15	0	15	28	0	28	24	0	24	11	0	11
42312	14	0	14	2	0	2	5	0	5	17	0	17
42313	56	0	56	8	0	8	8	0	8	56	0	56
42314	142	0	142	4	0	4	8	0	8	146	0	146
42315	40	17	57	2	5	7	2	0	2	40	12	52
42506	0	28519	28519	0	835	835	2500	342	2842	2500	28026	30526
42507	0	282367	282367	0	8266	8266	0	3386	3386	0	277487	277487
42508	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
42601	137	481	618	420	828	1248	678	993	1671	395	646	1041
42606	0	63	63	0	2	2	0	1	1	0	62	62
42607	0	127	127	0	4	4	0	3	3	0	126	126
42608	0	25	25	0	1	1	48	1	49	48	25	73
42609	0	0	0	0	829	829	0	829	829	0	0	0
42613	2	0	2	2	0	2	2	0	2	2	0	2
42614	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
43801	2	0	2	2013	0	2013	2013	0	2013	2	0	2
43803	113	0	113	363	0	363	250	0	250	0	0	0
43806	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
43807	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
44615	9366	0	9366	1513	0	1513	13	0	13	7866	0	7866
45115	707	0	707	58	0	58	0	0	0	649	0	649
45215	244601	0	244601	232764	0	232764	308497	0	308497	320334	0	320334
45415	75	0	75	6	0	6	75	0	75	144	0	144
45515	61864	0	61864	2777	0	2777	14408	0	14408	73495	0	73495
45615	12565	0	12565	12565	0	12565	0	0	0	0	0	0
45818	21495	0	21495	7967	0	7967	142	0	142	13670	0	13670
47403	0	0	0	741	0	741	741	0	741	0	0	0
47405	216	3056	3272	1837714	1844230	3681944	1837498	1841174	3678672	0	0	0
47407	0	0	0	30040413	29376359	59416772	30040413	29376359	59416772	0	0	0
47409	0	1977	1977	0	1946	1946	0	1911	1911	0	1942	1942
47411	12003	6966	18969	4494	1133	5627	2720	2342	5062	10229	8175	18404
47414	0	0	0	14039	0	14039	14039	0	14039	0	0	0
47416	3540	0	3540	55704	10257	65961	55395	21079	76474	3231	10822	14053
47422	15859	19	15878	164232	1387374	1551606	172008	1387373	1559381	23635	18	23653
47425	53443	0	53443	60461	0	60461	40690	0	40690	33672	0	33672

47426	1468	5922	7390	550	795	1345	1354	3206	4560	2272	8333	10605
47501	64	10	74	152	17	169	1323	10	1333	1235	3	1238
47804	7	0	7	6	0	6	5	0	5	6	0	6
50111	0	0	0	2287	1639	3926	2287	1639	3926	0	0	0
50312	1977	0	1977	678	0	678	0	0	0	1299	0	1299
50405	0	0	0	9373	3881	13254	9373	3881	13254	0	0	0
50609	0	0	0	12337	0	12337	12337	0	12337	0	0	0
50709	47	0	47	46	0	46	0	0	0	1	0	1
51410	0	0	0	109	0	109	222	0	222	113	0	113
51510	69644	0	69644	58825	0	58825	53583	0	53583	64402	0	64402
52101	77000	0	77000	88082	0	88082	176582	0	176582	165500	0	165500
52102	148048	0	148048	107675	0	107675	117050	0	117050	157423	0	157423
52103	115030	0	115030	100010	0	100010	4900	0	4900	19920	0	19920
52104	120895	0	120895	16550	0	16550	253150	0	253150	357495	0	357495
52105	465400	0	465400	233000	0	233000	309850	0	309850	542250	0	542250
52301	64930	19822	84752	763397	16561	779958	717800	27318	745118	19333	30579	49912
52302	400	0	400	139163	0	139163	138763	0	138763	0	0	0
52303	106933	31204	138137	43133	31579	74712	30559	305611	336170	94359	305236	399595
52304	12041	0	12041	12041	369	12410	6860	17270	24130	6860	16901	23761
52305	55944	93681	149625	1650	45213	46863	23585	45026	68611	77879	93494	171373
52306	248819	144750	393569	0	12850	12850	75300	5775	81075	324119	137675	461794
52307	0	28	28	0	1	1	0	1	1	0	28	28
52403	0	0	0	216540	0	216540	223217	0	223217	6677	0	6677
52405	0	0	0	3288	0	3288	3309	0	3309	21	0	21
52406	1150	0	1150	89342	42278	131620	88192	42278	130470	0	0	0
52501	29813	7047	36860	16112	1339	17451	10798	1076	11874	24499	6784	31283
60301	96	0	96	12985	0	12985	15228	0	15228	2339	0	2339
60303	0	0	0	2864	0	2864	2864	0	2864	0	0	0
60305	33	0	33	16759	0	16759	16728	0	16728	2	0	2
60307	0	0	0	14	0	14	14	0	14	0	0	0
60309	1016	0	1016	1203	0	1203	2515	0	2515	2328	0	2328
60311	9523	0	9523	9563	0	9563	280	0	280	240	0	240
60322	0	0	0	17	0	17	17	0	17	0	0	0
60324	221	0	221	21	0	21	0	0	0	200	0	200
60601	82913	0	82913	180	0	180	1115	0	1115	83848	0	83848
61203	0	0	0	4578542	74837	4653379	4578542	74837	4653379	0	0	0
61207	0	0	0	53194	0	53194	53194	0	53194	0	0	0
61302	780	0	780	467	0	467	0	0	0	313	0	313
61304	368	0	368	112	0	112	122	0	122	378	0	378
61306	0	0	0	181360	0	181360	181360	0	181360	0	0	0
70101	149662	0	149662	223460	0	223460	73798	0	73798	0	0	0
70102	57954	0	57954	121850	0	121850	63896	0	63896	0	0	0
70103	181863	0	181863	361009	0	361009	179146	0	179146	0	0	0
70106	488	0	488	510	0	510	22	0	22	0	0	0
70107	526265	0	526265	1299284	0	1299284	773019	0	773019	0	0	0
70301	223630	0	223630	1916299	0	1916299	2005202	0	2005202	312533	0	312533
итого по пассиву(баланс)												
	8689704	2785966	11475670	132902925	70747130	203650055	133047487	70674401	203721888	8834266	2713237	11547503

Контрольная сумма раздела: 64523

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

Контрольная сумма раздела: 0

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
90704	0	0	0	1487362	70360	1557722	1487362	70360	1557722	0	0	0
90803	585180	136501	721681	266602	14439	281041	333263	15317	348580	518519	135623	654142
90901	15226	0	15226	14248	0	14248	29127	0	29127	347	0	347
90902	1172963	3637	1176600	74691	43	74734	105220	105	105325	1142434	3575	1146009
90907	4950	0	4950	0	0	0	4950	0	4950	0	0	0
90908	0	275503	275503	0	137861	137861	0	23201	23201	0	390163	390163
91202	301368	80920	382288	495256	1436	496692	174400	19251	193651	622224	63105	685329

91203	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
91207	68	0	68	1	0	1	3	0	3	66	0	66
91303	975221	79324	1054545	603271	1417	604688	354528	19204	373732	1223964	61537	1285501
91305	3314371	1295377	4609748	1450489	343697	1794186	962961	422626	1385587	3801899	1216448	5018347
91307	7605392	480381	8085773	2480990	110534	2591524	2235030	112088	2347118	7851352	478827	8330179
91310	69053	0	69053	71245	0	71245	70705	0	70705	69593	0	69593
91401	121357	0	121357	0	79016	79016	52200	79016	131216	69157	0	69157
91501	6236	0	6236	9123	0	9123	0	0	0	15359	0	15359
91503	13009	0	13009	1910	0	1910	739	0	739	14180	0	14180
91504	90	0	90	0	0	0	0	0	0	90	0	90
91604	93	2178	2271	3176	1402	4578	3162	449	3611	107	3131	3238
91704	35	0	35	172	0	172	0	0	0	207	0	207
91802	74	0	74	1285	0	1285	0	0	0	1359	0	1359
99998	1094592	0	1094592	4378684	0	4378684	4102031	0	4102031	1371245	0	1371245
итого по активу (баланс)												
	15279288	2353821	17633109	11338506	760205	12098711	9915682	761617	10677299	16702112	2352409	19054521

Пассив

91003	0	0	0	1295	0	1295	1295	0	1295	0	0	0
91004	0	0	0	3550	0	3550	3550	0	3550	0	0	0
91302	15176	12548	27724	61276	10327	71603	66019	371	66390	19919	2592	22511
91309	768663	35209	803872	3794242	172913	3967155	4057343	188547	4245890	1031764	50843	1082607
91404	170320	92676	262996	3880	55876	59756	35765	27122	62887	202205	63922	266127
99999	16538517	0	16538517	6575267	0	6575267	7720026	0	7720026	17683276	0	17683276
итого по пассиву (баланс)												
	17492676	140433	17633109	10439510	239116	10678626	11883998	216040	12100038	18937164	117357	19054521

Контрольная сумма раздела: 17132

Г. Срочные сделки

Актив

93001	243843	276720	520563	6062234	9100441	15162675	6306077	9377161	15683238	0	0	0
93002	0	621207	621207	390880	10163275	10554155	390880	10506995	10897875	0	277487	277487
93301	0	0	0	86239	32059	118298	86239	32059	118298	0	0	0
93302	0	0	0	102310	32059	134369	102310	32059	134369	0	0	0
93303	93429	0	93429	4674	0	4674	98103	0	98103	0	0	0
93304	0	0	0	39504	0	39504	27673	0	27673	11831	0	11831
93305	0	0	0	72447	0	72447	28447	0	28447	44000	0	44000
93411	0	52889	52889	0	1976	1976	0	4650	4650	0	50215	50215
93504	0	0	0	129680	0	129680	11152	0	11152	118528	0	118528
93505	0	0	0	14995	0	14995	14995	0	14995	0	0	0
93601	0	0	0	209987	0	209987	209987	0	209987	0	0	0
93602	0	0	0	219805	0	219805	219805	0	219805	0	0	0
93603	0	0	0	51390	0	51390	0	0	0	51390	0	51390
93701	0	0	0	215750	0	215750	215750	0	215750	0	0	0
93702	0	0	0	142375	0	142375	142375	0	142375	0	0	0
93703	0	0	0	440425	0	440425	4266	0	4266	436159	0	436159
93801	0	0	0	80523	0	80523	80523	0	80523	0	0	0
93901	0	0	0	6322	0	6322	6322	0	6322	0	0	0
94001	4809	0	4809	110379	0	110379	78663	0	78663	36525	0	36525
итого по активу (баланс)												
	342081	950816	1292897	8379919	19329810	27709729	8023567	19952924	27976491	698433	327702	1026135

Пассив

96001	276616	244630	521246	9222735	6461116	15683851	8946119	6216486	15162605	0	0	0
96002	617540	0	617540	10415370	436961	10852331	10074928	436961	10511889	277098	0	277098
96201	0	0	0	30	0	30	30	0	30	0	0	0
96304	0	0	0	7536	0	7536	127997	0	127997	120461	0	120461
96305	0	0	0	14974	0	14974	14974	0	14974	0	0	0
96311	29895	0	29895	0	0	0	0	0	0	29895	0	29895
96401	0	0	0	0	43306	43306	0	43306	43306	0	0	0
96402	0	0	0	0	43368	43368	0	43368	43368	0	0	0
96403	0	44752	44752	0	46338	46338	0	1586	1586	0	0	0
96405	0	0	0	0	816	816	0	43306	43306	0	42490	42490
96501	0	0	0	43898	32059	75957	43898	32059	75957	0	0	0
96502	0	0	0	62467	32059	94526	62467	32059	94526	0	0	0
96503	54237	0	54237	59849	0	59849	5612	0	5612	0	0	0
96504	0	0	0	28829	0	28829	40761	0	40761	11932	0	11932
96505	0	0	0	29351	0	29351	29351	0	29351	0	0	0

96601	0	0	0	192729	0	192729	192729	0	192729	0	0	0
96602	0	0	0	192729	0	192729	192729	0	192729	0	0	0
96603	0	0	0	0	0	0	46079	0	46079	46079	0	46079
96701	0	0	0	239248	0	239248	239248	0	239248	0	0	0
96702	0	0	0	157188	0	157188	157188	0	157188	0	0	0
96703	0	0	0	9646	0	9646	485153	0	485153	475507	0	475507
96801	2985	0	2985	80523	0	80523	77925	0	77925	387	0	387
96901	22242	0	22242	6322	0	6322	5911	0	5911	21831	0	21831
97001	0	0	0	78663	0	78663	79118	0	79118	455	0	455
итого по пассиву (баланс)												
	1003515	289382	1292897	20842087	7096023	27938110	20822217	6849131	27671348	983645	42490	1026135

Контрольная сумма раздела: 65034

Д. Счета ДЕПО (в штуках)

Актив			
98000	342	698	773	267
98010	78202245	53067578	48846870	82422953
98020	0	179	179	0
98035	13	0	13	0
итого по активу (баланс)				
	78202600	53068455	48847835	82423220
Пассив				
98040	76541364	2121924	3846741	78266181
98050	606331	41271784	44167487	3502034
98070	1054905	999900	600000	655005
итого по пассиву (баланс)				
	78202600	44393608	48614228	82423220

Контрольная сумма раздела: 36602

Председатель Правления С.В.Ануфриев

Главный бухгалтер С.М.Голованова

М.П.

Исполнитель Т.Т.Аполлонова
Телефон: 797-3200

17.01.2005

Версия программы (.EXE): 24.12.2004
Версия описателей (.PAK): 29.12.2004

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528658000	26237308	1027739186970	2210	044585304

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2005 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
АКБ ТКБ

Почтовый адрес
109147 г.Москва, ул.Воронцовская 27/35

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций: в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	Всего
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
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	48987	0	48987
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	75	0	75
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	3	0	3
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	8637	0	8637
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	542886	121829	664715
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	714	0	714
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	9404	0	9404
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	23783	19932	43715
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	1260	1260
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	15829	805	16634
19.	Банкам-нерезидентам	11119	339	40	379
	Итого по символам 11101-11119	0	650657	143866	794523
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0

10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	0	0	0
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	3	0	3
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	3	0	3
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	279	0	279
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	1340	4	1344
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	3	0	3
15. Граждан (физических лиц)	11315	75	377	452
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	78	1	79
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	1775	382	2157
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	3	0	3
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	3	0	3
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	10421	141	10562
3. В банках-нерезидентах	11503	0	1112	1112
Итого по символам 11501-11503	0	10421	1253	11674
6. Проценты, полученные по депозитам,				

включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам					
1. В Банке России	11601	0	0	0	
2. В кредитных организациях	11602	30	119	149	
3. В банках-нерезидентах	11603	0	3806	3806	
Итого по символам 11601-11603	0	30	3925	3955	
Итого по подразделу	0	662889	149426	812315	
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)					
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства					
1. Российской Федерации	12101	18567	7011	25578	
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	1065	0	1065	
3. Кредитных организаций	12103	10658	0	10658	
4. Прочие долговые обязательства	12104	18093	0	18093	
5. Иностранных государств	12105	0	0	0	
6. Банков-нерезидентов	12106	0	841	841	
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0	
Итого по символам 12101-12107	0	48383	7852	56235	
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	128	0	128	
4. Прочим векселям	12204	31836	0	31836	
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	31964	0	31964	
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	6945	0	6945	
4. Прочим векселям	12304	17270	0	17270	
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	24215	0	24215	
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг					
1. Российской Федерации	12401	3028	7468	10496	
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	213	0	213	
3. Кредитных организаций	12403	16637	24	16661	
4. Прочих ценных бумаг	12404	68067	0	68067	
5. Иностранных государств	12405	0	0	0	
6. Банков-нерезидентов	12406	0	1078	1078	
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	147	0	147	
Итого по символам 12401-12407	0	88092	8570	96662	
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции					
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0	
2. Прочие акции	12502	48	0	48	
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0	
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0	
Итого по символам 12501-12504	0	48	0	48	
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами					
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	56772	19125	75897	
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0	
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0	
Итого по символам 12601,12602,12605,12606	0	56772	19125	75897	
Итого по подразделу	0	249474	35547	285021	
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями(балансовый счет второго порядка)					
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе					

дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте					
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	136752	12364	149116
2. По операциям на валютных биржах	13102	12970	0	12970
3. По другим операциям	13103	82531	1553	84084
Итого по символам 13101-13103	0	232253	13917	246170
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	741942	0	741942
Итого по подразделу	0	974195	13917	988112
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	1274	21	1295
2. Расчетным операциям	16104	1	0	1
3. Другим операциям	16105	93	0	93
Итого по символам 16101-16105	0	1368	21	1389
Итого по подразделу	0	1368	21	1389
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	1643832	0	1643832
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	0	0	0
3. По другим операциям	17103	239157	0	239157
Итого по символам 17101-17103	0	1882989	0	1882989
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	32557	979	33536
2. По операциям инкассации	17202	4290	1	4291
3. По расчетным операциям	17203	142964	10166	153130
4. По выданным гарантиям	17204	9700	0	9700
5. По другим операциям	17205	25255	963	26218
Итого по символам 17201-17205	0	214766	12109	226875
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	506	0	506
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	0	0	0
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	13	0	13
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	9	0	9
7. От сдачи имущества в аренду	17307	3702	0	3702
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	11422	0	11422
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	21308	0	21308

14. От проведения операций СВОП	17314	10355	0	10355
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	2	0	2
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	1261	0	1261
18. Другие доходы	17318	1376	6	1382
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	49954	6	49960
Итого по подразделу	0	2147709	12115	2159824
Всего доходов	10000	4035635	211026	4246661
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	34929	2707	37636
3. Банкам-нерезидентам	21103	83	1282	1365
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	35012	3989	39001
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	35012	3989	39001
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	830	47	877
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	4	0	4
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	765	0	765
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	4443	894	5337
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	14	0	14
10. Кредитным организациям	22110	2379	1624	4003
11. Банкам-нерезидентам	22111	6	42	48
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	3	0	3
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	540	540
Итого по символам 22101-22114	0	8444	3147	11591
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	430	531	961
7. Некоммерческим организациям, находящимся в	22207	196	0	196

	федеральной собственности				
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	22211	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22212	15868	6030	21898
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	603	349	952
14.	Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	21141	21141
15.	Кредитным организациям	22215	71	54	125
16.	Банкам-нерезидентам	22216	0	2	2
	Итого по символам 22201-22216	0	17168	28107	45275
	3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1.	Минфину России	22301	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	194	0	194
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14.	Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15.	Кредитным организациям	22315	0	0	0
16.	Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
	Итого по символам 22301-22316	0	194	0	194
	Итого по подразделу	0	25806	31254	57060
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1.	Гражданам (физическим лицам)	23101	54341	53335	107676
2.	Физическим лицам - нерезидентам	23103	1	22	23
	Итого по символам 23101-23103	0	54342	53357	107699
	Итого по подразделу	0	54342	53357	107699
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1.	Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2.	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	76645	0	76645
3.	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4.	Процентный расход по векселям	24104	8697	12946	21643
5.	Дисконтный расход по векселям	24105	14818	4118	18936
6.	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
	Итого по символам 24101-24105, 24107	0	100160	17064	117224
	2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	35850	12456	48306
2.	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0	0	0
3.	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	79571	9776	89347
4.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	576	0	576
5.	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0

Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	115997	22232	138229
Итого по подразделу	0	216157	39296	255453
5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1. По обменным операциям с иностранной валютой	25101	75129	1758	76887
2. По операциям на валютных биржах	25102	11117	0	11117
3. По другим операциям	25103	81042	1775	82817
Итого по символам 25101-25103	0	167288	3533	170821
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	704099	0	704099
Итого по подразделу	0	871387	3533	874920
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	123278	0	123278
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	32334	0	32334
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	822	0	822
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	1	0	1
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8. Прочие расходы	26109	17117	0	17117
Итого по символам 26101-26109	0	173552	0	173552
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	0	0	0
Итого по подразделу	0	173552	0	173552
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	2	0	2
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	1	0	1
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	37	0	37
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	40	0	40
Итого по подразделу	0	40	0	40
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				

1. На возможные потери по ссудам	29101	1868490	0	1868490
2. Под возможное обесценение ценных бумаг	29102	0	0	0
3. По другим операциям	29103	251141	0	251141
Итого по символам 29101-29103	0	2119631	0	2119631
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	12	0	12
2. По операциям инкассации	29202	1750	0	1750
3. По расчетным операциям	29203	10238	3742	13980
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5. По другим операциям	29205	2321	24	2345
Итого по символам 29201-29205	0	14321	3766	18087
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	12431	4051	16482
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	414	0	414
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	3099	0	3099
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	8628	539	9167
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	10094	0	10094
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	0	0	0
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	884	0	884
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	3980	0	3980
9. Содержание зданий и сооружений	29317	3115	0	3115
10. Расходы по охране	29318	7237	0	7237
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	15	0	15
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	10061	0	10061
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	608	0	608
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	1936	347	2283
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	67	0	67
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	451	0	451
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	0	0	0
19. Прочие расходы	29329	114292	276	114568
Итого по символам 29301-29329	0	177312	5213	182525
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	0	0	0
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	0	0	0
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	1	0	1
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	0	0
6. Арендная плата	29406	16440	0	16440
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	7297	0	7297
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	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	23552	0	23552
12. По операциям СВОП	29413	29632	0	29632
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	104	100	204
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	20551	0	20551
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и	29418	0	0	0

резервного фонда					
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0	
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0	
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	2519	0	2519	
20. Расходы по публикации отчетности	29422	17	0	17	
21. Другие расходы	29423	5865	82	5947	
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0	
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	105978	182	106160	
Итого по подразделу	0	2417242	9161	2426403	
Всего расходов	20000	3793538	140590	3934128	
3. Результат деятельности					
3.1 Сумма, списанная со счета № 70501 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001	0	0	0	
3.2 Итого результат по отчету					
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	312533	
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0	

* Заполняется только в отчете по состоянию на 1 января

Справка

1.	Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а)	прибыль	31005	208599
б)	убытки	32005	0
2.	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	4
3.	Сумма полученной ими прибыли	31004	103934
4.	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5.	Сумма допущенного ими убытка	32004	0

Председатель Правления О.В.Грядовая

Главный бухгалтер С.М.Голованова

М.П.

Исполнитель Л.В.Назаренко
Телефон: 797-3200

20.01.2005

Контрольная сумма формы : 16017
Версия программы (.EXE): 25.06.2004
Версия описателей (.PAK): 06.07.2004

Приложение 6 Квартальная бухгалтерская отчетность за III квартал 2005 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528658000	26237308	1027739186970	2210	044585304

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за сентябрь 2005 г.

Наименование кредитной организации "ТКБ" (ЗАО)
Почтовый адрес 109147 г.Москва, ул.Воронцовская 27/35

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	А. Балансовые счета											
Актив												
20202	232034	153844	385878	3348816	1542281	4891097	3448069	1513984	4962053	132781	182141	314922
20203	0	31	31	0	430	430	0	430	430	0	31	31
20206	0	0	0	62944	86336	149280	62944	86336	149280	0	0	0
20207	0	0	0	6089	4474	10563	6089	4474	10563	0	0	0
20208	15991	300	16291	97509	1089	98598	86693	1002	87695	26807	387	27194
20209	20991	283	21274	2756947	860643	3617590	2753807	860411	3614218	24131	515	24646
30102	718584	0	718584	37402379	0	37402379	36398966	0	36398966	1721997	0	1721997
30110	527433	20148	547581	1694758	134995	1829753	1715400	134498	1849898	506791	20645	527436
30114	0	356603	356603	0	8668998	8668998	0	8854532	8854532	0	171069	171069
30115	0	70	70	0	1	1	0	2	2	0	69	69
30202	149979	0	149979	822	0	822	0	0	0	150801	0	150801
30204	55061	0	55061	7782	0	7782	0	0	0	62843	0	62843
30210	0	0	0	91114	0	91114	87914	0	87914	3200	0	3200
30213	25478	0	25478	1337879	0	1337879	1312337	0	1312337	51020	0	51020
30219	0	0	0	804253	0	804253	804253	0	804253	0	0	0
30221	0	0	0	83121	142	83263	83121	142	83263	0	0	0
30228	17113	0	17113	5600	0	5600	22613	0	22613	100	0	100
30233	9738	0	9738	199424	15292	214716	193029	14969	207998	16133	323	16456
30302	39002	47624	86626	1636320	789888	2426208	1605442	796652	2402094	69880	40860	110740
30306	392000	148537	540537	1273000	252194	1525194	1100000	235560	1335560	565000	165171	730171
30402	6701	0	6701	2652361	0	2652361	2633841	0	2633841	25221	0	25221
30404	0	0	0	2762012	0	2762012	2762012	0	2762012	0	0	0
30409	0	0	0	479781	0	479781	479781	0	479781	0	0	0
32002	0	0	0	1515500	100284	1615784	1515500	100284	1615784	0	0	0
32003	0	20838	20838	463000	38829	501829	412000	59667	471667	51000	0	51000
32004	18000	0	18000	148000	19911	167911	147000	19911	166911	19000	0	19000
32201	0	1816	1816	0	40	40	0	43	43	0	1813	1813
32302	0	502392	502392	0	2194588	2194588	0	2696980	2696980	0	0	0
32303	0	0	0	0	1141401	1141401	0	585672	585672	0	555729	555729
32802	159	1393	1552	63	950	1013	158	1394	1552	64	949	1013
40908	68	0	68	647	138	785	715	138	853	0	0	0
44604	59661	0	59661	30000	0	30000	30000	0	30000	59661	0	59661
44605	3150	0	3150	32600	0	32600	3150	0	3150	32600	0	32600
44606	20000	0	20000	169500	0	169500	0	0	0	189500	0	189500
44607	162000	0	162000	0	0	0	152000	0	152000	10000	0	10000
45103	56000	0	56000	452670	0	452670	445220	0	445220	63450	0	63450
45104	0	0	0	100000	0	100000	50000	0	50000	50000	0	50000
45105	450	0	450	0	0	0	450	0	450	0	0	0
45107	5717	0	5717	0	0	0	522	0	522	5195	0	5195

45201	76853	0	76853	286598	0	286598	282513	0	282513	80938	0	80938
45203	786306	0	786306	1408532	0	1408532	1705416	0	1705416	489422	0	489422
45204	904599	0	904599	723083	0	723083	506992	0	506992	1120690	0	1120690
45205	999447	54248	1053695	225242	607	225849	330598	29260	359858	894091	25595	919686
45206	1332744	233401	1566145	121422	128090	249512	120352	58074	178426	1333814	303417	1637231
45207	896724	265399	1162123	42848	162879	205727	222968	84762	307730	716604	343516	1060120
45208	150000	150432	300432	0	3321	3321	0	3565	3565	150000	150188	300188
45304	6500	0	6500	0	0	0	0	0	0	6500	0	6500
45305	800	0	800	500	0	500	0	0	0	1300	0	1300
45306	200	0	200	1323	0	1323	0	0	0	1523	0	1523
45401	4297	0	4297	29756	0	29756	29497	0	29497	4556	0	4556
45403	300	0	300	0	0	0	300	0	300	0	0	0
45404	4938	0	4938	2500	0	2500	3268	0	3268	4170	0	4170
45405	5357	0	5357	956	0	956	258	0	258	6055	0	6055
45406	23725	0	23725	0	0	0	1632	0	1632	22093	0	22093
45407	8144	0	8144	0	0	0	0	0	0	8144	0	8144
45408	0	9991	9991	0	221	221	0	237	237	0	9975	9975
45502	0	0	0	0	28464	28464	0	28464	28464	0	0	0
45503	18000	0	18000	0	5	5	15000	3	15003	3000	2	3002
45504	2574	61	2635	20010	7178	27188	22	83	105	22562	7156	29718
45505	39750	23590	63340	18926	1007	19933	18470	2643	21113	40206	21954	62160
45506	153537	158812	312349	5865	8936	14801	8204	80945	89149	151198	86803	238001
45507	3444	17814	21258	0	77976	77976	246	1021	1267	3198	94769	97967
45509	876	2223	3099	2061	3771	5832	2219	3943	6162	718	2051	2769
45603	0	111040	111040	0	27412	27412	0	56090	56090	0	82362	82362
45604	0	172819	172819	0	3958	3958	0	57652	57652	0	119125	119125
45812	11183	147887	159070	0	32187	32187	2333	3927	6260	8850	176147	184997
45814	503	0	503	0	0	0	10	0	10	493	0	493
45815	395	4662	5057	6261	159	6420	59	154	213	6597	4667	11264
45912	0	0	0	76	0	76	76	0	76	0	0	0
45915	2	0	2	11	1	12	2	0	2	11	1	12
47001	0	571	571	0	13	13	0	14	14	0	570	570
47101	42	0	42	0	0	0	0	0	0	42	0	42
47404	0	0	0	18890147	15563890	34454037	18890147	15563890	34454037	0	0	0
47408	0	0	0	24096332	21882733	45979065	24096332	21882733	45979065	0	0	0
47410	9613	1998	11611	779	44	823	0	47	47	10392	1995	12387
47415	337	0	337	14375	0	14375	13945	0	13945	767	0	767
47417	0	0	0	108	28557	28665	108	28557	28665	0	0	0
47423	13078	178	13256	117598	216665	334263	120845	216665	337510	9831	178	10009
47427	5627	74	5701	364	16	380	5810	2	5812	181	88	269
47502	25701	24990	50691	5925	5942	11867	6334	2783	9117	25292	28149	53441
47803	28098	0	28098	58572	0	58572	36029	0	36029	50641	0	50641
50105	210363	0	210363	12494	0	12494	154175	0	154175	68682	0	68682
50106	0	0	0	36000	0	36000	36000	0	36000	0	0	0
50107	364244	0	364244	119061	0	119061	281357	0	281357	201948	0	201948
50112	0	0	0	6168	0	6168	6168	0	6168	0	0	0
50205	0	3103	3103	0	9035	9035	0	73	73	0	12065	12065
50207	0	0	0	30000	0	30000	30000	0	30000	0	0	0
50208	129515	0	129515	50000	28589	78589	99515	90	99605	80000	28499	108499
50211	0	14273	14273	0	315	315	0	339	339	0	14249	14249
50305	612436	0	612436	100110	0	100110	136155	0	136155	576391	0	576391
50308	288952	0	288952	109835	0	109835	190058	0	190058	208729	0	208729
50406	5268	0	5268	4761	111	4872	4765	0	4765	5264	111	5375
50606	173910	0	173910	1232208	0	1232208	1116737	0	1116737	289381	0	289381
50610	0	0	0	31941	0	31941	31941	0	31941	0	0	0
50611	197475	0	197475	400865	0	400865	374917	0	374917	223423	0	223423
50905	34	0	34	539	0	539	544	0	544	29	0	29
51401	0	0	0	111731	0	111731	111488	0	111488	243	0	243
51402	4174	0	4174	4415	0	4415	4174	0	4174	4415	0	4415
51405	0	0	0	11188	0	11188	11188	0	11188	0	0	0
51501	27000	0	27000	965740	0	965740	974435	0	974435	18305	0	18305
51503	1147411	0	1147411	1421481	0	1421481	1710501	0	1710501	858391	0	858391
51504	4500	0	4500	0	0	0	2500	0	2500	2000	0	2000
51505	130976	0	130976	0	0	0	0	0	0	130976	0	130976
51506	9113	0	9113	0	0	0	3305	0	3305	5808	0	5808
51507	0	0	0	1500	0	1500	1500	0	1500	0	0	0
51508	5654	0	5654	0	0	0	0	0	0	5654	0	5654
52502	298770	8371	307141	7885	1492	9377	34857	2420	37277	271798	7443	279241
60302	15480	0	15480	1720	0	1720	10876	0	10876	6324	0	6324
60304	0	0	0	285	0	285	285	0	285	0	0	0
60306	0	0	0	1532	0	1532	1532	0	1532	0	0	0
60308	463	6	469	659	14	673	639	11	650	483	9	492
60310	0	0	0	2422	0	2422	2422	0	2422	0	0	0

60312	9415	0	9415	24994	0	24994	25219	0	25219	9190	0	9190
60314	0	784	784	0	50	50	0	623	623	0	211	211
60323	0	0	0	73	0	73	73	0	73	0	0	0
60401	157573	0	157573	3155	0	3155	65	0	65	160663	0	160663
60701	1238	0	1238	2552	0	2552	3134	0	3134	656	0	656
61002	624	0	624	125	0	125	116	0	116	633	0	633
61008	1087	0	1087	1455	0	1455	1753	0	1753	789	0	789
61009	569	0	569	499	0	499	461	0	461	607	0	607
61010	68	0	68	4	0	4	4	0	4	68	0	68
61202	0	0	0	41	0	41	41	0	41	0	0	0
61403	21887	0	21887	1994	0	1994	1804	0	1804	22077	0	22077
61406	0	0	0	167418	0	167418	167418	0	167418	0	0	0
70201	3174	0	3174	2735	0	2735	5909	0	5909	0	0	0
70202	17256	0	17256	4831	0	4831	22087	0	22087	0	0	0
70203	27718	0	27718	15875	0	15875	43593	0	43593	0	0	0
70204	63222	0	63222	135577	0	135577	198799	0	198799	0	0	0
70205	278338	0	278338	144383	0	144383	422721	0	422721	0	0	0
70206	42724	0	42724	24342	0	24342	67066	0	67066	0	0	0
70208	1	0	1	70	0	70	71	0	71	0	0	0
70209	496676	0	496676	453418	0	453418	950094	0	950094	0	0	0
70401	0	0	0	2503	0	2503	2063	0	2063	440	0	440
70501	98859	0	98859	12630	0	12630	1404	0	1404	110085	0	110085
итого по активу (баланс)												
	12895171	2660606	15555777	111358275	54076542	165434817	111978940	54076151	166055091	12274506	2660997	14935503

Пассив

10204	224701	0	224701	0	0	0	51600	0	51600	276301	0	276301
10205	578649	0	578649	59815	0	59815	8215	0	8215	527049	0	527049
10601	14283	0	14283	0	0	0	0	0	0	14283	0	14283
10701	51862	0	51862	0	0	0	0	0	0	51862	0	51862
10702	10294	0	10294	64	0	64	6	0	6	10236	0	10236
10704	394857	0	394857	0	0	0	0	0	0	394857	0	394857
30109	47558	212021	259579	1951924	11265850	13217774	1953749	11632892	13586641	49383	579063	628446
30112	0	4541	4541	0	4513	4513	0	2116	2116	0	2144	2144
30222	0	0	0	69	0	69	69	0	69	0	0	0
30223	13586	0	13586	88342	0	88342	74756	0	74756	0	0	0
30227	17113	0	17113	22613	0	22613	5600	0	5600	100	0	100
30231	13	0	13	0	0	0	0	0	0	13	0	13
30232	9126	663	9789	129195	19563	148758	136532	19090	155622	16463	190	16653
30301	39002	47624	86626	1605443	786942	2392385	1636321	780178	2416499	69880	40860	110740
30305	392000	148537	540537	1100000	235560	1335560	1273000	252194	1525194	565000	165171	730171
30408	0	0	0	810869	0	810869	810869	0	810869	0	0	0
30601	43300	0	43300	549496	0	549496	603992	0	603992	97796	0	97796
30606	0	25573	25573	0	607	607	0	564	564	0	25530	25530
31302	110000	315417	425417	3438000	1937375	5375375	3328000	1621958	4949958	0	0	0
31303	0	37109	37109	1827000	482795	2309795	2415000	573931	2988931	588000	128245	716245
31304	0	114180	114180	120000	135262	255262	120000	149327	269327	0	128245	128245
31305	470000	20838	490838	470000	20856	490856	470000	18	470018	470000	0	470000
31402	0	0	0	0	2838	2838	0	2838	2838	0	0	0
31409	0	142725	142725	0	3382	3382	0	3152	3152	0	142495	142495
32015	0	0	0	176	0	176	176	0	176	0	0	0
32801	4	74	78	5	2	7	12	16	28	11	88	99
40404	5009	0	5009	3928	0	3928	5203	0	5203	6284	0	6284
40502	134474	21799	156273	648422	97534	745956	616859	87017	703876	102911	11282	114193
40602	36	0	36	1204	0	1204	1226	0	1226	58	0	58
40603	545	255	800	252	21	273	99	124	223	392	358	750
40701	406561	744623	1151184	2394286	487434	2881720	2109759	13522	2123281	122034	270711	392745
40702	2500833	288737	2789570	45996697	2032429	48029126	46329489	1951006	48280495	2833625	207314	3040939
40703	33996	5716	39712	79677	12092	91769	74535	6383	80918	28854	7	28861
40802	22972	166	23138	315092	2026	317118	318648	2083	320731	26528	223	26751
40804	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
40805	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
40807	98031	207382	305413	177629	213110	390739	168410	198327	366737	88812	192599	281411
40813	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
40814	41	0	41	0	0	0	0	0	0	41	0	41
40815	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40817	182517	45089	227606	674129	29098	703227	694651	28006	722657	203039	43997	247036
40818	191	0	191	6300	0	6300	6300	0	6300	191	0	191
40820	1578	557	2135	3907	793	4700	3838	946	4784	1509	710	2219
40901	12600	0	12600	12600	0	12600	0	0	0	0	0	0
40905	3	0	3	831	0	831	828	0	828	0	0	0
40906	19719	0	19719	788755	0	788755	792640	0	792640	23604	0	23604
40907	21	292	313	2193	11966	14159	2362	12161	14523	190	487	677

40909	0	0	0	35	523	558	35	523	558	0	0	0
40910	0	0	0	6	661	667	6	661	667	0	0	0
40911	9318	0	9318	274760	0	274760	269932	0	269932	4490	0	4490
40912	0	187	187	0	5753	5753	0	5566	5566	0	0	0
40913	0	0	0	0	9783	9783	0	9783	9783	0	0	0
41505	4900	0	4900	0	0	0	0	0	0	4900	0	4900
41506	10317	0	10317	0	0	0	1523	0	1523	11840	0	11840
42001	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
42005	850	0	850	0	0	0	0	0	0	850	0	850
42006	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
42101	226	0	226	6	0	6	7	0	7	227	0	227
42102	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000	30000	0	30000
42103	302	0	302	303	0	303	50001	0	50001	50000	0	50000
42104	0	0	0	303	0	303	303	0	303	0	0	0
42105	62231	0	62231	23850	0	23850	70119	0	70119	108500	0	108500
42106	115489	31951	147440	125496	1141	126637	343930	12443	356373	333923	43253	377176
42107	39341	22123	61464	22000	524	22524	2435	572	3007	19776	22171	41947
42206	4950	26268	31218	2700	1327	4027	5626	6415	12041	7876	31356	39232
42301	16478	14957	31435	243040	201063	444103	277253	201897	479150	50691	15791	66482
42303	7192	3426	10618	7558	394	7952	6206	310	6516	5840	3342	9182
42304	23629	200	23829	12502	10	12512	8418	444	8862	19545	634	20179
42305	131720	109244	240964	11743	13768	25511	19836	5168	25004	139813	100644	240457
42306	824034	656505	1480539	128004	80510	208514	210127	134367	344494	906157	710362	1616519
42307	51376	264585	315961	1227	17552	18779	2798	13777	16575	52947	260810	313757
42309	68	48	116	2	106879	106881	14	106877	106891	80	46	126
42310	2	0	2	2	0	2	2	0	2	2	0	2
42311	21	0	21	17	0	17	18	0	18	22	0	22
42312	28	0	28	8	0	8	2	0	2	22	0	22
42313	170	0	170	123	0	123	24	0	24	71	0	71
42314	180	0	180	26	0	26	24	0	24	178	0	178
42315	56	0	56	18	0	18	12	0	12	50	0	50
42501	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
42506	58500	0	58500	0	0	0	8000	0	8000	66500	0	66500
42507	0	312598	312598	0	34918	34918	0	7309	7309	0	284989	284989
42601	69	82	151	1	618	619	1	707	708	69	171	240
42606	0	52	52	0	60	60	100	66	166	100	58	158
42607	0	137	137	0	3	3	0	4	4	0	138	138
42609	0	0	0	0	83	83	0	83	83	0	0	0
42613	2	0	2	2	0	2	2	0	2	2	0	2
42614	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
43801	4	0	4	2967	0	2967	2967	0	2967	4	0	4
43803	51	0	51	26	0	26	33	0	33	58	0	58
43804	324	0	324	0	0	0	0	0	0	324	0	324
43806	8	0	8	2	0	2	2	0	2	8	0	8
43807	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
44615	14058	0	14058	15863	0	15863	8105	0	8105	6300	0	6300
45115	62	0	62	10	0	10	0	0	0	52	0	52
45215	165565	0	165565	88462	0	88462	20600	0	20600	97703	0	97703
45315	65	0	65	0	0	0	13	0	13	78	0	78
45415	7473	0	7473	0	0	0	2178	0	2178	9651	0	9651
45515	95272	0	95272	5504	0	5504	41	0	41	89809	0	89809
45615	11235	0	11235	11235	0	11235	0	0	0	0	0	0
45818	90737	0	90737	1259	0	1259	52414	0	52414	141892	0	141892
47403	0	0	0	434	0	434	434	0	434	0	0	0
47405	6438	0	6438	1673802	1673488	3347290	1668504	1674189	3342693	1140	701	1841
47407	0	0	0	24386879	21604621	45991500	24386879	21604621	45991500	0	0	0
47409	9612	55499	65111	0	177606	177606	780	124102	124882	10392	1995	12387
47411	22557	19126	41683	4793	1814	6607	4755	3335	8090	22519	20647	43166
47414	0	0	0	8612	0	8612	8612	0	8612	0	0	0
47416	5380	0	5380	136297	41487	177784	135631	41619	177250	4714	132	4846
47422	3	87	90	14571	189569	204140	14570	189569	204139	2	87	89
47425	27770	0	27770	29557	0	29557	39323	0	39323	37536	0	37536
47426	3303	7257	10560	1700	2365	4065	1234	3559	4793	2837	8451	11288
47501	5625	0	5625	5807	0	5807	363	1	364	181	1	182
47804	7	0	7	4	0	4	4	0	4	7	0	7
50111	0	0	0	8531	0	8531	8531	0	8531	0	0	0
50405	0	0	0	22438	0	22438	22438	0	22438	0	0	0
50609	0	0	0	93113	0	93113	93113	0	93113	0	0	0
51510	29407	0	29407	166847	0	166847	172697	0	172697	35257	0	35257
52102	46699	0	46699	46330	0	46330	30742	0	30742	31111	0	31111
52103	406912	0	406912	25262	0	25262	43188	0	43188	424838	0	424838
52104	387334	0	387334	65400	0	65400	14200	0	14200	336134	0	336134
52105	247270	0	247270	215000	0	215000	60456	0	60456	92726	0	92726

52301	28702	16983	45685	663536	84664	748200	708667	89178	797845	73833	21497	95330
52302	0	0	0	8500	0	8500	8500	0	8500	0	0	0
52303	21384	8564	29948	1384	8587	9971	5778	23	5801	25778	0	25778
52304	196806	1467	198273	181000	35	181035	0	32	32	15806	1464	17270
52305	46808	90812	137620	0	33212	33212	1000	33621	34621	47808	91221	139029
52306	386165	103407	489572	5000	25101	30101	4012	1902	5914	385177	80208	465385
52307	330000	18726	348726	0	444	444	0	413	413	330000	18695	348695
52403	2481	0	2481	42855	0	42855	41542	0	41542	1168	0	1168
52405	11	0	11	820	0	820	820	0	820	11	0	11
52406	61	0	61	2207	85388	87595	2527	85388	87915	381	0	381
52501	47556	5845	53401	28585	1467	30052	7152	807	7959	26123	5185	31308
60301	826	0	826	16463	0	16463	16979	0	16979	1342	0	1342
60303	0	0	0	3207	0	3207	3207	0	3207	0	0	0
60305	35	0	35	21460	0	21460	21498	0	21498	73	0	73
60307	0	0	0	12	0	12	12	0	12	0	0	0
60309	827	0	827	1128	0	1128	1040	0	1040	739	0	739
60311	87	0	87	316	0	316	331	0	331	102	0	102
60322	0	0	0	3	0	3	3	0	3	0	0	0
60324	437	0	437	7	0	7	4	0	4	434	0	434
60601	92116	0	92116	55	0	55	1320	0	1320	93381	0	93381
61201	0	0	0	13	0	13	13	0	13	0	0	0
61203	0	0	0	4203842	30949	4234791	4203842	30949	4234791	0	0	0
61207	0	0	0	24896	0	24896	24896	0	24896	0	0	0
61302	1051	0	1051	0	0	0	0	0	0	1051	0	1051
61304	667	0	667	200	0	200	79	0	79	546	0	546
61306	0	0	0	175376	0	175376	175376	0	175376	0	0	0
70101	172863	0	172863	260560	0	260560	87697	0	87697	0	0	0
70102	103133	0	103133	256276	0	256276	153143	0	153143	0	0	0
70103	283295	0	283295	442232	0	442232	158937	0	158937	0	0	0
70106	191	0	191	342	0	342	151	0	151	0	0	0
70107	488982	0	488982	872202	0	872202	383220	0	383220	0	0	0
70301	416093	0	416093	1707744	0	1707744	1829532	0	1829532	537881	0	537881
итого по пассиву(баланс)												
	11401723	4154054	15555777	100083571	42218415	142301986	99953583	41728129	141681712	11271735	3663768	14935503

Контрольная сумма раздела: 732

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

Контрольная сумма раздела: 0

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
90704	0	0	0	1209354	114640	1323994	1209354	114640	1323994	0	0	0
90803	552002	105691	657693	124843	2124	126967	240000	16778	256778	436845	91037	527882
90901	788	0	788	53901	0	53901	53925	0	53925	764	0	764
90902	1529919	3676	1533595	182584	81	182665	84186	86	84272	1628317	3671	1631988
90907	0	0	0	3150	0	3150	0	0	0	3150	0	3150
90908	9612	627533	637145	780	82465	83245	0	146614	146614	10392	563384	573776
91202	1002337	57471	1059808	26524	1338	27862	187466	1602	189068	841395	57207	898602
91203	6	0	6	5	0	5	4	0	4	7	0	7
91207	70	0	70	2	0	2	3	0	3	69	0	69
91303	1631909	70018	1701927	255974	1615	257589	534496	1901	536397	1353387	69732	1423119
91305	5442549	1339979	6782528	1072220	70407	1142627	987954	111432	1099386	5526815	1298954	6825769
91307	9473380	332352	9805732	2576031	25648	2601679	2150452	56964	2207416	9898959	301036	10199995
91310	33057	0	33057	68908	0	68908	42387	0	42387	59578	0	59578
91401	123450	0	123450	192678	0	192678	78510	0	78510	237618	0	237618
91501	15359	0	15359	1186	0	1186	1186	0	1186	15359	0	15359
91503	25076	0	25076	10514	0	10514	1112	0	1112	34478	0	34478
91504	229	0	229	0	0	0	0	0	0	229	0	229
91604	1218	11502	12720	2374	1590	3964	2198	1214	3412	1394	11878	13272
91704	207	0	207	0	0	0	0	0	0	207	0	207
91802	1359	0	1359	0	0	0	0	0	0	1359	0	1359
99998	1635781	0	1635781	3187744	0	3187744	3241656	0	3241656	1581869	0	1581869
итого по активу (баланс)												
	21478315	2548222	24026537	8968772	299908	9268680	8814889	451231	9266120	21632198	2396899	24029097

Пассив

91003	0	0	0	822	0	822	822	0	822	0	0	0
91004	0	0	0	7782	0	7782	7782	0	7782	0	0	0
91302	227381	4910	232291	235886	57593	293479	209700	57443	267143	201195	4760	205955
91309	818617	84576	903193	2738057	153366	2891423	2684809	142768	2827577	765369	73978	839347
91404	397945	102352	500297	5492	42659	48151	81964	2457	84421	474417	62150	536567
99999	22390756	0	22390756	6009320	0	6009320	6065792	0	6065792	22447228	0	22447228
итого по пассиву (баланс)												
	23834699	191838	24026537	8997359	253618	9250977	9050869	202668	9253537	23888209	140888	24029097

Контрольная сумма раздела: 18413

Г. Срочные сделки

Актив

93001	17512	869157	886669	1316689	16643220	17959909	1333684	16939499	18273183	517	572878	573395
93002	0	599445	599445	0	10177536	10177536	0	10377996	10377996	0	398985	398985
93301	0	0	0	94519	0	94519	94519	0	94519	0	0	0
93302	0	0	0	391075	0	391075	391075	0	391075	0	0	0
93303	51504	0	51504	284651	0	284651	336155	0	336155	0	0	0
93304	0	0	0	733708	0	733708	304423	0	304423	429285	0	429285
93305	143293	0	143293	427467	0	427467	521260	0	521260	49500	0	49500
93411	0	51775	51775	0	7228	7228	0	3003	3003	0	56000	56000
93501	0	0	0	0	9089	9089	0	9089	9089	0	0	0
93502	0	0	0	0	37558	37558	0	37558	37558	0	0	0
93503	31614	0	31614	204	0	204	31818	0	31818	0	0	0
93504	0	0	0	22857	0	22857	2015	0	2015	20842	0	20842
93505	0	0	0	22077	0	22077	22077	0	22077	0	0	0
93601	0	0	0	158935	0	158935	158935	0	158935	0	0	0
93602	0	0	0	329140	0	329140	157207	0	157207	171933	0	171933
93603	0	0	0	671234	0	671234	232016	0	232016	439218	0	439218
93701	0	0	0	471016	0	471016	471016	0	471016	0	0	0
93702	0	0	0	506517	0	506517	299630	0	299630	206887	0	206887
93703	199360	0	199360	167270	0	167270	290932	0	290932	75698	0	75698
93801	0	0	0	94015	0	94015	94015	0	94015	0	0	0
93901	0	0	0	9119	0	9119	9119	0	9119	0	0	0
94001	77884	0	77884	422005	0	422005	380740	0	380740	119149	0	119149
итого по активу (баланс)												
	521167	1520377	2041544	6122498	26874631	32997129	5130636	27367145	32497781	1513029	1027863	2540892

Пассив

96001	869159	17505	886664	16827873	1406468	18234341	16531517	1389478	17920995	572803	515	573318
96002	597870	0	597870	10329438	257	10329695	10129868	257	10130125	398300	0	398300
96301	0	0	0	9062	0	9062	9062	0	9062	0	0	0
96302	0	0	0	9062	28458	37520	9062	28458	37520	0	0	0
96303	31445	0	31445	31445	0	31445	0	0	0	0	0	0
96304	0	0	0	752	0	752	21762	0	21762	21010	0	21010
96305	0	0	0	21762	0	21762	21762	0	21762	0	0	0
96311	29895	0	29895	0	0	0	0	0	0	29895	0	29895
96405	0	43810	43810	0	2541	2541	0	6116	6116	0	47385	47385
96501	0	0	0	96610	0	96610	96610	0	96610	0	0	0
96502	0	0	0	414984	0	414984	414984	0	414984	0	0	0
96503	65727	0	65727	362372	0	362372	296645	0	296645	0	0	0
96504	0	0	0	325727	0	325727	824081	0	824081	498354	0	498354
96505	98484	0	98484	546087	0	546087	447603	0	447603	0	0	0
96601	0	0	0	150714	0	150714	150714	0	150714	0	0	0
96602	0	0	0	145864	0	145864	282496	0	282496	136632	0	136632
96603	0	0	0	181067	0	181067	554917	0	554917	373850	0	373850
96701	0	0	0	624994	0	624994	624994	0	624994	0	0	0
96702	0	0	0	447550	0	447550	797110	0	797110	349560	0	349560
96703	263999	0	263999	415936	0	415936	235544	0	235544	83607	0	83607
96801	1579	0	1579	94015	0	94015	93196	0	93196	760	0	760
96901	22071	0	22071	9119	0	9119	15269	0	15269	28221	0	28221
97001	0	0	0	380674	0	380674	380674	0	380674	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	1980229	61315	2041544	31425107	1437724	32862831	31937870	1424309	33362179	2492992	47900	2540892

Контрольная сумма раздела: 14836

Д. Счета ДЕПО (в штуках)

Актив

98000	368	305	342	331

98010	56774908	45344835	42433807	59685936
98020	0	130	130	0
итого по активу (баланс)				
	56775276	45345270	42434279	59686267
Пассив				
98040	50692558	2477576	2662868	50877850
98050	3217716	42617790	45233489	5833415
98053	0	3383095	3383095	0
98070	2865002	1215008	1325008	2975002
итого по пассиву (баланс)				
	56775276	49693469	52604460	59686267

Контрольная сумма раздела: 37492

Зам.Председателя Правления С.В.Ануфриев

Главный бухгалтер С.М.Голованова

М.П.

Исполнитель Л.В.Назаренко
Телефон: 797-3200 (329)

06.10.2005

Версия программы (.EXE): 02.08.2005
Версия описателей (.PAK): 30.05.2005

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528658000	26237308	1027739186970	2210	044585304

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.10.2005 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
ТКБ "ЗАО"

Почтовый адрес
109147 г.Москва, ул.Воронцовская 27/35

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Сим-волы	Суммы в рублях от операций: в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	Всего
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
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	28186	0	28186
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	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	7057	0	7057
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	516317	61819	578136
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1031	0	1031
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	5642	236	5878
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	24490	12511	37001
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	12711	12711
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	13604	2845	16449
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	451	451
	Итого по символам 11101-11119	0	596327	90573	686900
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной)	11209	0	0	0

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	0	0	0	
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0	
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0	
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	5	0	5	
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0	
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0	
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0	
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0	
Итого по символам 11201-11219	0	5	0	5	
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	547	2418	2965	
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0	
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	746	0	746	
15. Граждан (физических лиц)	11315	481	1641	2122	
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0	
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0	
18. Кредитных организаций	11318	0	14	14	
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0	
Итого по символам 11301-11319	0	1774	4073	5847	
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	3	0	3	
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0	
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0	
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0	
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0	
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0	
Итого по символам 11401-11416	0	3	0	3	
5. Проценты, полученные по открытым счетам					
1. В Банке России	11501	0	0	0	
2. В кредитных организациях	11502	8783	63	8846	
3. В банках-нерезидентах	11503	0	2451	2451	
Итого по символам 11501-11503	0	8783	2514	11297	

6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам					
1. В Банке России	11601	0	0	0	
2. В кредитных организациях	11602	0	9	9	
3. В банках-нерезидентах	11603	0	8461	8461	
Итого по символам 11601-11603	0	0	8470	8470	
Итого по подразделу	0	606892	105630	712522	
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка) 1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства					
1. Российской Федерации	12101	19839	2679	22518	
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	4689	0	4689	
3. Кредитных организаций	12103	6169	0	6169	
4. Прочие долговые обязательства	12104	30994	0	30994	
5. Иностранных государств	12105	0	0	0	
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0	
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0	
Итого по символам 12101-12107	0	61691	2679	64370	
2. Процентный доход по векселям			0		
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	12926	0	12926	
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	12926	0	12926	
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	2298	0	2298	
4. Прочим векселям	12304	15701	0	15701	
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	17999	0	17999	
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг					
1. Российской Федерации	12401	4812	8325	13137	
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	686	0	686	
3. Кредитных организаций	12403	6124	0	6124	
4. Прочих ценных бумаг	12404	148480	0	148480	
5. Иностранных государств	12405	0	0	0	
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0	
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0	
Итого по символам 12401-12407	0	160102	8325	168427	
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции					
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0	
2. Прочие акции	12502	266	0	266	
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0	
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0	
Итого по символам 12501-12504	0	266	0	266	
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами					
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	187059	0	187059	
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0	
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0	
Итого по символам 12601,12605,12606	0	187059	0	187059	
Итого по подразделу	0	440043	11004	451047	
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе					

дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка) 1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте					
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	270307	14194	284501	
Итого по символам 13101	0	270307	14194	284501	
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте					
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	986813	0	986813	
Итого по подразделу	0	1257120	14194	1271314	
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	407	88	495	
2. Расчетным операциям	16104	0	1	1	
3. Другим операциям	16105	34	0	34	
Итого по символам 16101-16105	0	441	89	530	
Итого по подразделу	0	441	89	530	
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка) 1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов					
1. На возможные потери по ссудам	17101	1853543	0	1853543	
2. По другим операциям	17103	146756	0	146756	
Итого по символам 17101-17103	0	2000299	0	2000299	
2. Комиссия полученная					
1. По кассовым операциям	17201	34025	47	34072	
2. По операциям инкассации	17202	4326	0	4326	
3. По расчетным операциям	17203	126775	27904	154679	
4. По выданным гарантиям	17204	14591	554	15145	
5. По другим операциям	17205	25373	2638	28011	
Итого по символам 17201-17205	0	205090	31143	236233	
3. Другие полученные доходы					
1. От выбытия (реализации)	17301	108	0	108	
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0	
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	1	0	1	
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0	
5. От операций с драгоценными металлами	17305	39	0	39	
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	7	0	7	
7. От сдачи имущества в аренду	17307	2489	0	2489	
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	6468	0	6468	
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0	
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0	

11. От проведения операций с опционами	17311	1126	0	1126
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	91385	0	91385
14. От проведения операций СВОП	17314	105051	0	105051
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	16	0	16
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	1619	0	1619
18. Другие доходы	17318	1923	0	1923
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	210232	0	210232
Итого по подразделу	0	2415621	31143	2446764
Всего доходов	10000	4720117	162060	4882177
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	8917	1707	10624
3. Банкам-нерезидентам	21103	0	1201	1201
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	8917	2908	11825
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	8917	2908	11825
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	206	47	253
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	11638	0	11638
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	2696	531	3227
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	64	0	64
10. Кредитным организациям	22110	402	2417	2819
11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	184	184
Итого по символам 22101-22114	0	15006	3179	18185
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	394	0	394
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	22211	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22212	17959	7197	25156
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	320	539	859
14.	Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	19278	19278
15.	Кредитным организациям	22215	0	0	0
16.	Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
	Итого по символам 22201-22216	0	18673	27014	45687
	3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1.	Минфину России	22301	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	40	0	40
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14.	Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15.	Кредитным организациям	22315	0	0	0
16.	Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
	Итого по символам 22301-22316	0	40	0	40
	Итого по подразделу	0	33719	30193	63912
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1.	Гражданам (физическим лицам)	23101	64617	44981	109598
2.	Физическим лицам - нерезидентам	23103	2	13	15
	Итого по символам 23101-23103	0	64619	44994	109613
	Итого по подразделу	0	64619	44994	109613
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1.	Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2.	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	72037	0	72037
3.	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4.	Процентный расход по векселям	24104	11636	8758	20394
5.	Дисконтный расход по векселям	24105	11689	4197	15886
6.	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
	Итого по символам 24101-24105, 24107	0	95362	12955	108317
	2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	65634	0	65634
2.	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0	0	0
3.	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	170771	2998	173769
4.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и	24206	2272	0	2272

	реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)				
5.	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
	Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	238677	2998	241675
	Итого по подразделу	0	334039	15953	349992
	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	177080	1523	178603
	Итого по символам 25101	0	177080	1523	178603
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1.	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	992207	0	992207
	Итого по подразделу	0	1169287	1523	1170810
	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	136966	0	136966
2.	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3.	Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	31548	0	31548
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	511	0	511
6.	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	123	0	123
7.	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
	на подготовку кадров	26107	0	0	0
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	517	0	517
8.	Прочие расходы	26109	6498	0	6498
	Итого по символам 26101-26109	0	176163	0	176163
	2. Социально-бытовые расходы				
1.	Финансирование других социальных нужд	26214	5	0	5
	Итого по подразделу	0	176168	0	176168
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1.	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2.	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3.	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4.	Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5.	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6.	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7.	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	70	0	70
	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	34	0	34

	из них:				
	нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0	0	0
	Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	104	0	104
	Итого по подразделу	0	104	0	104
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1.	На возможные потери	29101	1752312	0	1752312
2.	По другим операциям	29103	150854	0	150854
	Итого по символам 29101-29103	0	1903166	0	1903166
	2. Комиссия уплаченная				
1.	По кассовым операциям	29201	5	0	5
2.	По операциям инкассации	29202	1756	0	1756
3.	По расчетным операциям	29203	9356	12083	21439
4.	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5.	По другим операциям	29205	1377	2901	4278
	Итого по символам 29201-29205	0	12494	14984	27478
	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	10763	2847	13610
2.	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	667	0	667
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	2247	0	2247
5.	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	6875	381	7256
6.	Амортизационные отчисления по:				
	основным средствам	29307	10499	0	10499
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
	нематериальным активам	29314	0	0	0
7.	Типографские и канцелярские расходы	29315	731	0	731
8.	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	1516	0	1516
9.	Содержание зданий и сооружений	29317	3446	0	3446
10.	Расходы по охране	29318	7734	0	7734
11.	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12.	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	32753	0	32753
13.	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	250	0	250
14.	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	1285	273	1558
15.	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
	на рекламу	29323	0	0	0
	на представительские расходы	29324	0	0	0
	на командировочные расходы	29325	52	24	76
16.	Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17.	Уплаченная госпошлина	29327	331	0	331
18.	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	67	0	67
19.	Прочие расходы	29329	79506	122	79628
	Итого по символам 29301-29329	0	158722	3647	162369
	4. Другие произведенные расходы				
1.	По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	115	0	115
	из них:				
	по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	0	0	0
2.	По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3.	По доставке банковских документов	29403	0	0	0
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	17	0	17
6.	Арендная плата	29406	14955	0	14955
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	1662	0	1662
10.	По форвардным операциям	29411	0	0	0
11.	По фьючерсным операциям	29412	198072	0	198072

12. По операциям СВОП	29413	108315	0	108315
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	9697	5	9702
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	20761	0	20761
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	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	2486	0	2486
20. Расходы по публикации отчетности	29422	13	0	13
21. Другие расходы	29423	13171	30	13201
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	369264	35	369299
Итого по подразделу	0	2443646	18666	2462312
Всего расходов	20000	4230499	114237	4344736
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки *	35001	0	0	0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	537441
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0	0	0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1.	Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а)	прибыль	31005	438702
б)	убытки	32005	0
2.	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	4
3.	Сумма полученной ими прибыли	31004	99179
4.	Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	1
5.	Сумма допущенного ими убытка	32004	440

Зам.Председателя Правления С.В.Ануфриев

Главный бухгалтер С.М.Голованова

М.П.

Исполнитель Л.В.Назаренко
Телефон: 797-3200

12.10.2005

Контрольная сумма формы : 8535
Версия программы (.EXE): 14.02.2005
Версия описателей (.PAK): 31.03.2005

Приложение 7 Аудиторское заключение в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2002

Приложение 8 Аудиторское заключение в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2003

Приложение 9 Аудиторское заключение в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2004

Приложение 10 Годовая бухгалтерская отчетность за 2002 год, составленная в соответствии с МСФО

Приложение 11 Годовая бухгалтерская отчетность за 2003 год, составленная в соответствии с МСФО

Приложение 12 Годовая бухгалтерская отчетность за 2004 год, составленная в соответствии с МСФО

Приложение 13 Учетная политика на 2002, 2003, 2004, 2005 годы

Утверждено Приказом
Председателя Правления
АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
№ 01-04/02-К-1 от 03.01.2002 г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» на 2002 год

г. Москва 2002 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. **ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.**
2. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**
3. **ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.**
4. **ЦЕЛИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.**
5. **КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.**
6. **ФИНАНСОВЫЙ ГОД БАНКА.**
7. **РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ.**
8. **ДОКУМЕНТАЦИЯ И ДОКУМЕНТООБОРОТ.**
9. **ОТДЕЛЬНЫЕ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.**

9.1. Общие принципы бухгалтерского учета.

9.2.Методы оценки видов имущества, обязательств и порядок проведения инвентаризации.

9.3.Виды имущества.

9.4.Привлечение и размещение денежных средств.

9.5.Порядок отражения доходов и расходов их оформление и периодичность формирования финансовых результатов.

9.6.Элементы учета по налогу на добавленную стоимость.

9.7.Элементы учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

9.8.Распределение прибыли Банка.

9.9.Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.

10. **БУХГАЛТЕРСКАЯ, ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.**

1.ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Для целей настоящего документа используются следующие понятия, определения и сокращения:

Банк - Акционерный коммерческий банк Транскапиталбанк закрытое акционерное общество.

Банковские операции - банковская деятельность, определенная статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года 395-1 с последующими изменениями и дополнениями.

Аналитический учет- учет, который ведется в лицевых, материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Бухгалтерская отчетность - единая система данных об имущественном и финансовом положении Банка и о результатах его хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет - упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах Банка и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех операций.

План счетов бухгалтерского учета - систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета.

Правила - Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 61 от 18 июня 1997 года с последующими изменениями и дополнениями.

Учетная политика - система единых принципов и правил, регламентирующих организационные, технические и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета.

Головной Банк - Головной офис и дополнительные офисы Банка в г. Москве.

Дополнительный офис - структурное подразделение Головного Банка (филиала Банка), расположенное вне местонахождения Головного офиса.

Филиал - Обособленное подразделение Банка, созданное в порядке, установленном законодательством и нормативными документами Банка России, осуществляющее свою деятельность на основании Положения о филиале, ведущее отдельный баланс, являющийся составной частью сводного баланса.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика АКБ «Транскапиталбанк» разработана в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и устанавливает совокупность способов ведения бухгалтерского учета.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки факторов хозяйственной деятельности, погашение стоимости активов; приемы организации документооборота, инвентаризации; способы применения счетов бухгалтерского учета; системы регистров бухгалтерского учета; обработки информации и иные соответствующие способы, методы и приемы.

3.ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В основу учетной политики положены следующие базовые принципы:

Имущественная обособленность - имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других юридических лиц;

Непрерывность деятельности - Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения в необходимости ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном Законами РФ порядке;

Постоянство правил бухгалтерского учета - выбранная учетная политика Банка будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому Изменения в Учетной политике возможны при внесении изменений в законодательные акты РФ или в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также в случаях разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

Консервативность оценки - Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

Приоритета содержания перед формой - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности осуществляется, исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования; принципы учетной политики не могут противоречить основным законодательным актам РФ и прочих государств, в которых Банк ведет свою хозяйственную деятельность, а также инструктивным материалам ЦБ РФ и Центральных (Национальных) банков государств, в которых расположены подразделения Банка;

Тождество - безусловное ежедневное тождество данных аналитического и синтетического учета, тождество показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета на отчетные даты;

Раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

Преемственность- остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

Отражение доходов и расходов - доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов

принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

открытость - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

4. ЦЕЛИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная Политика Банка преследует следующие цели:

- унификация подходов к методам и способам отражения операций на счетах бухгалтерского учета (требование унификации);
- определение основных подходов к стоимостному учету имущества и обязательств (требование единообразия стоимостных величин);
- объяснение пользователям бухгалтерской и финансовой информации мотивов, в связи с которыми был применен тот или иной метод отображения имущества или обязательств (требование ясности);
- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращение отрицательных результатов его деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

5.КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Правление Банка является органом, который утверждает Учетную Политику Банка.

Ответственность за исполнение и контроль за соблюдением Учетной Политики возлагается на Главного бухгалтера Банка.

Учетная Политика, изложенная в настоящем документе, обязательна для исполнения всеми подразделениями Банка (филиалами, отделениями, представительствами и др.).

Банковские документы, регламентирующие порядок бухгалтерского учета, утверждаются руководством Банка. Такие документы имеют целью расширить толкование Учетной Политики Банка, изложенной в настоящем документе.

6.ФИНАНСОВЫЙ ГОД БАНКА

Финансовый год Банка начинается 1 января текущего года и завершается 31 декабря этого же года. Все исправления в бухгалтерскую и финансовую отчетность по итогам за год вносятся Банком в порядке, определенном Банком России по проведению заключительных оборотов.

Все факты хозяйственной деятельности Банка, которые относятся к предшествующему отчетному периоду и о которых стало известно после установленной Банком России даты окончания заключительных оборотов, будут рассматриваться Банком и соответственно отражаться в бухгалтерской, финансовой и налоговой отчетностях как факты, имевшие место в текущем отчетном периоде.

7.РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета включает все счета, задействованные в настоящее время.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета, применяемый в Банке по счетам второго порядка, подлежит уточнению ежемесячно.

Ответственность за своевременное внесение изменений в рабочий план счетов несет Главный бухгалтер Банка.

Порядок открытия и принципы нумерации отражены в «Порядке и правилах открытия и ведения лицевых счетов».

8.ДОКУМЕНТАЦИЯ И ДОКУМЕНТООБОРОТ.

Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и перечнем операций, установленных лицензией Банка России.

Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, и нормативных документов Банка России по отдельным операциям.

Основанием для записей на счетах бухгалтерского учета являются первичные документы, изготовленные как на бумажных, так и на электронных носителях.

Формирование первичных документов и их хранение осуществляется в соответствии с перечнем ЦБ РФ N 97 от 23.06.94 г. (с учетом Решения ГНС РФ и Госархива от 27.06.96) и Порядком брошюрования и хранения бухгалтерских документов в АКБ «Транскапиталбанк».

Первичные документы должны содержать все необходимые реквизиты, в том числе, в обязательном порядке подпись уполномоченных лиц (для «электронного» документа в качестве подписи принимается «электронная» подпись).

Документы, поступающие в операционное время, подлежат оформлению и отражению по счетам этим же операционным днем.

Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определяется Банком и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Оплата денежно-расчетных документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало операционного дня, если иное не предусмотрено в договоре с клиентом.

Средства, зачисленные на корреспондентские счета без оправдательных документов, Банк отражает по счету № 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения", а средства, списанные с корреспондентских счетов без оправдательных документов, Банк отражает по счету № 47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения".

Аналитический учет этих сумм ведется на одном лицевом счете с приложением к нему ведомости расшифровки с указанием в ней суммы и даты зачисления на балансовые счета 474 16 и 47417.

В целях улучшения обслуживания клиентов и равномерного распределения нагрузки в Банке разрабатывается по согласованию с клиентами график их обслуживания.

Физические лица - вкладчики обслуживаются в течение всего операционного дня.

Документы по операциям, связанным с перечислением средств через учреждения Банка России, оформляются в соответствии с установленным порядком Банка России и требованиями РКЦ, принимающего документы к исполнению.

Документы на получение (выдачу) наличных денежных средств должны быть составлены в соответствии с требованиями положений Банка России о порядком ведения кассовых операций.

Право подписи расчетно-денежных документов, предоставляемое банковским работникам, оформляется распоряжением руководства Банка. Один комплект образцов подписей должностных лиц Банка обязательно хранится у главного бухгалтера для учета лиц, которым предоставлено право подписи на расчетно-денежных документах.

Порядок приема поручений от клиентов; порядок защиты, оформления, отражения в учете; порядок подтверждения и помещения в документы дня, продолжительность операционного дня, порядок зачисления средств на счета получателя и т. д. осуществляется в соответствии с принятыми внутренними Положениями АКБ «Транскапиталбанк».
В целях осуществления более детального аналитического учета, допускается ведение учета вкладов физических лиц, учета основных средств и МБП, учета расчетов по пластиковым картам, расчетов с работниками банка и других операций по потребности банка по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговой суммой.
Формирование и сшив документов осуществляется ежедневно по реестрам ответственных исполнителей. Сброшюрованные документы подсчитываются и суммы сверяются с итогом оборотов по бухгалтерскому журналу.
В отдельные папки помещаются кассовые документы, документы по счетам физических лиц, по операциям с инвалютой, с драгоценными металлами.

9. ОТДЕЛЬНЫЕ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

9.1. Общие принципы бухгалтерского учета.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета.
Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.
Принципы построения аналитического учета должны соответствовать требованиям", предусмотренным во внутренних положениях АКБ «Транскапиталбанк».
Счета бухгалтерского учета определены только как активные или только как пассивные.
В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных «Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное», приведенном в Приложении к Учетной политике, открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то оно бухгалтерской проводкой программным путем должно быть перенесено на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.
Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, имея в виду, что на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.
Образование в конце дня дебетового сальдо («овердрафта») по пассивному счету или кредитового - по активному счету не допускается.
Аналитический учет операций в иностранной валюте осуществляется в двойной оценке: в иностранной валюте по номиналу и в рублях по курсу Банка России для иностранной валюты.
В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу ведения и организации учета банковских операций, а также при проведении общехозяйственных операций, Банк руководствуется основными принципами бухгалтерского учета, изложенными в документах Минфина РФ.
Функциональной (отчетной) валютой бухгалтерского учета является российский рубль.
Подтверждение остатков на клиентских, ЛОРО и НОСТРО счетах производится в сроки, установленные Банком России.
Выверка счетов межфилиальньгх расчетов производится на ежедневной основе.
Проведение безналичных расчетов в валюте Российской Федерации через Банк и Филиалы (межфилиальные расчеты) регламентируется Положением о проведении безналичных расчетов в национальной валюте через счета межфилиальных расчетов.
При отражении в бухгалтерском учете взаиморасчетов встречных обязательств используются счета дебиторской и кредиторской задолженности.

Метод осуществления и порядок оформления исправительных проводок, анализ ошибок осуществляется в соответствии с утвержденным Порядком осуществления исправительных проводок.

Баланс Банка - сумма балансов Головного Банка и его филиалов. Баланс Банка формируется ежедневно.

9.2.Методы оценки видов имущества, обязательств и порядок проведения инвентаризации

В Банке применяется следующие методы оценки видов имущества и обязательств:

1. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии сРабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2. Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса Банка регламентируется Инструкцией ЦБ РФ «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроля за их соблюдением уполномоченными банками от 22.05.96 г. РФ» № 41», а также «Положением о порядке ведения бухгалтерского учета сделок купли- продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» от 21.03.97 г. № 55, введенным в действие Приказом ЦБ РФ от 21.03.97 г. № 02-97.

В соответствии со статьей 317 «Гражданского кодекса РФ» допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплате сумма в рублях определяется по соответствующему курсу на дату, установленную соглашением сторон.

Под курсовой разницей при совершении операций купли-продажи ценных корпоративных бумаг понимается разница между рублевой оценкой денежных обязательств, стоимость которых выражена в условных денежных единицах (в том числе в иностранной валюте), исчисленной в установленном договором порядке на дату погашения обязательств, и их рублевой оценки, исчисленной на дату возникновения обязательств.

Применяемый курс определяется в договоре или (и) в счете на оплату. Датой применяемого курса может быть:

- дата перечисления средств должником в счет погашения обязательств по сделке;
- дата перечисления средств в форме аванса;
- дата получения денежных средств и т.п.

3. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Порядок и время инвентаризации определяется отдельным приказом по Банку. В течение года Банк может проводить выборочную инвентаризацию основных фондов и финансовых обязательств в соответствии с утвержденным графиком, либо по специальному распоряжению Руководства Банка.

Результаты инвентаризации должны быть оформлены соответствующими актами с отражением результатов в балансе за отчетный период.

Инвентаризация проводится обязательно:

- при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годового бухгалтерского отчета;
- при смене материально ответственного лица (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищения или злоупотребления, а также порчи ценностей;
- при ликвидации (реорганизации) подразделения Банка;
- при присоединении банком к себе другого юридического лица.

Должностные лица, отвечающие за сохранность ценностей, сверяют остатки учета по подотчетным лицам с данными бухгалтерского учета, а именно:

- здания и сооружения - один раз в год при проведении инвентаризации;
- автотранспорт и другие транспортные средства - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- конторское оборудование, мебель - один раз в год и при проведении инвентаризации;

- компьютерную технику, информационные системы обработки данных - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- другое оборудование и другие основные средства - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- долгосрочно арендуемые основные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
- нематериальные активы - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы - по усмотрению руководства и при проведении инвентаризации;
- денежные средства и ценности в хранилище - один раз в квартал и при проведении инвентаризации;
- малоценные и быстроизнашивающиеся предметы - один раз в год и при проведении инвентаризации.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

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 решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи при налогообложении осуществляется с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

Под обязательствами Банка понимаются средства клиентов и банков на счетах, полученные Банком кредиты, включая кредиторскую задолженность, выпущенные долговые обязательства, резервы и прочие обязательства.

Инвентаризация кредитных и финансовых вложений, а также создаваемых резервов производится ежемесячно.

Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности производится ежемесячно по состоянию на 25 число в срок до 28 числа отчетного месяца.

Списание долга в убыток, вследствие неплатежеспособности должника, не является аннулированием задолженности, которая продолжает учитываться на внебалансовом счете для наблюдения за возможностью ее взыскания при возникновении для этого реальных условий.

Контроль за проведением инвентаризации кредитных и финансовых вложений, создаваемых Банком резервов, дебиторской и кредиторской задолженности возлагается на Главного бухгалтера Банка.

9.3.Виды имущества

Под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы, МБП, денежные средства на счетах и в кассах, кредитные и финансовые вложения, прочие финансовые активы, включая дебиторскую задолженность.

9.3.1.Основные средства

Под основными средствами в Банке принимается имущество, находящиеся на праве собственности, срок полезного использования которого превышает 12 месяцев и стоимость которых равной или более чем 10 000 рублей,

Основные средства Банка делятся на амортизируемые-производственные и непроизводственные.

К непроизводственным основным средствам относятся объекты учета, характер приобретения и использования которых не носит производственного характера.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам их приобретения, сооружения и изготовления и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования.

В случае поступления основных средств в счет вклада в уставный капитал Банка, они принимаются на учет по договорной цене (предварительную оценку этих средств, производит независимый оценщик).

Приобретенные основные средства приходуются вместе с уплаченной суммой НДС с последующим списанием в установленном порядке через суммы амортизации. Для целей налогообложения вводятся соответствующие корректировки.
Банк имеет право производить один раз в год переоценку основных средств с учетом действующих рыночных цен или путем прямого пересчета с использованием индекса дефлятора.
Поступающие основные средства отражаются сначала на балансовом счете № 610 «Хозяйственные материалы» по соответствующему лицевому счету второго порядка (проводкой Д-т № 610, К-т № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по отдельному лицевому счету), а затем на счете № 60701 «Собственные капитальные вложения» (проводкой Д-т № 60701, К-т № 610).
Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, реконструкции, переоценки и частичной ликвидации соответствующих объектов. Увеличение (уменьшение) стоимости основных средств относится на добавочный капитал.
Начисление амортизации производится линейным способом с использованием Постановления . №1 от 1.01.2002 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».
Установить, что к основным средствам производственного назначения и использования в банковской деятельности относятся:
-автомобили, находящиеся на балансе Банка.
Объект основных средств, полученный по договору аренды, подлежит учету на внебалансовом счете 91503 по стоимости имущества, обусловленной договором аренды.
Объект основных средств, переданный по договору аренды, подлежит учету на внебалансовом счете 91501 по балансовой стоимости имущества.
В целях проверки технического состояния вводимых в эксплуатацию основных средств, а также их качества, комплектности, апробации функционирования и ввода в действие приказом по Банку назначается комиссия в составе должностных лиц Банка в соответствии с занимаемыми ими должностями.
Указанные лица подписывают акты на ввод в эксплуатацию основных средств. В случае временного отсутствия кого-либо из указанных лиц (отпуск, командировка, болезнь и т.д.) акты поручается подписывать лицам, временно их замещающим, либо вновь назначенным.
Моментом введения в эксплуатацию основного средства признается дата акта передачи основных средств со склада в подразделение.
При монтаже объекта из комплектующих частей, которые приобретались как запасные части и отражались на балансовом счете 61002, и при условии его стоимости после монтажа, равной или более установленной Правительством РФ предельной суммы, он признается основным средством на основании акта сборки (ввода в эксплуатацию).

9 . 3 . 2 . Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и объекты интеллектуальной собственности (исключительные права) используемые в производстве в течение длительного времени.
К нематериальным активам, в частности, относится:

- исключительное право патентообладателя на изобретение; исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ;
- исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем; исключительное право на товарный знак, фирменное наименование; владение «ноу-хау», секретной формулой, информацией в отношении коммерческого опыта.

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.
Нематериальные активы учитываются на балансовом счете 60901 «Нематериальные активы».
Приобретение нематериальных активов за плату отражается в порядке, установленном для учета капитальных вложений.
Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно (в последний день месяца) по нормам, рассчитанным Банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов. Срок

полезного использования нематериальных активов определяется комиссией в актах ввода их в эксплуатацию на основании документации передающей стороны, либо экспертным путем. По нематериальным активам, по которым невозможно определить сроки полезного использования, этот срок принимается как десять лет (но не более срока деятельности организации).

9 . 3 . 3 . Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы

К составу малоценных и быстроизнашивающихся предметов (МБП) относятся:

- имущество и расходные материалы стоимостью до 10 000 рублей на дату приобретения, за исключением книг и оружия;

По МБП начисляется износ в размере 100% при выдаче их в эксплуатацию на основании актов ввода в эксплуатацию. Списание МБП и материальных ценностей, пришедших в негодность, производится на основании актов и по результатам проведенной инвентаризации.

Акт составляется комиссией, назначенной для этой цели, и утверждается Руководителем Банка (Филиала) или его заместителем.

К МБП непроизводственного назначения следует относить: диктофоны, кофеварки, вентиляторы, электронные записные книжки и т. д., используемые в помещениях банка.

Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы Банка, минуя счета учета хозяйственных операций (счет 610), не допускается.

9.3.4.Капитальные вложения

К капитальным вложениям (счет № 60701 «Собственные капитальные вложения») относятся все затраты Банка на строительно-монтажные работы, приобретение основных средств, нематериальных активов, оборудования для лизинга, отводы земельных участков, проектно-изыскательские работы.

Аналитический учет капитальных вложений осуществляется на лицевых счетах, открытых на каждый строящийся, реконструируемый или приобретаемый объект основных средств, нематериальных активов, оборудования для лизинга. При этом аналитический учет капитальных вложений должен обеспечить возможность получения данных о затратах на строительные работы, монтаж оборудования, о стоимости оборудования, как требующего, так и не требующего монтажа, о стоимости МБП, предусмотренных сметами проектных работ, и о других затратах.

Оплата затрат на капитальные вложения осуществляется непосредственно с корреспондентских счетов Банка.

Капитальные вложения отражаются в балансе Банка по фактическим затратам.

Завершенные капитальные вложения увеличивают стоимость объекта учета.

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств зачисляются арендатором в собственные основные средства в сумме фактически произведенных затрат.

9.4.Привлечение и размещение денежных средств

Ссудные операции как одна из форм осуществления кредитных операций подразделяются на активные и пассивные.

Активные ссудные операции представляют собой операции по кредитованию клиентов (юридических и физических лиц) и предоставлению кредита другим банкам (межбанковский кредит).

Пассивные ссудные операции - это операции по получению межбанковского кредита в других банках.

Отношения кредитного обслуживания Банком клиента (заемщика) строятся на договорной основе. Кредитный договор в соответствии со ст. 820 ГК РФ независимо от суммы кредита должен быть заключен в письменной форме. В противном случае кредитный договор считается ничтожным. В соответствии со ст. 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой, в надлежащих случаях, форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Такими условиями договора являются: предмет договора; цель кредитования; размер кредита; срок, на который предоставляется кредит; условия выдачи и погашения кредита; процентные ставки за пользование кредитом; способы обеспечения кредитного обязательства.

Кредит предоставляется Банком заемщику на условиях: платности, срочности, возвратности.

В соответствии с Планом счетов учет предоставленных/полученных кредитов ведется:

- по видам ссуд - целевые, кредитные линии, овердрафт на временный разрыв в платежном обороте;

- по срокам - в случае, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления/уменьшения дней, на которые изменен срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком;
- по обеспечению - по предоставленным и^ полученным кредитам на соответствующих внебалансовых счетах.

Синтетический учет ведется на балансовых счетах в зависимости от правовой структуры заемщика/кредитора по каждому объекту кредитования. Аналитический учет ссудных операций ведется на отдельных счетах, открываемых каждому заемщику/кредитору. Не допускается учет на одном лицевом счете сумм размещенных/привлеченных средств по различным договорам, заключенным на разные сроки с одним клиентом.

Аналогичный порядок распространяется на другую форму осуществления кредитных операций Банка - депозитные операции.

Если проценты не уплачены в срок, то начисление производится по условиям договора, а включение в доход Банка процентов по предоставленным кредитам происходит по кассовому признаку, по мере их получения, списания со счета клиента, погашения путем реализации предметов залога и др.

Проценты, не полученные и не уплаченные в срок (просроченные), отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Полученные (уплаченные) проценты по активным (пассивным) кредитным (депозитным) операциям с другими банками и суммы самих кредитов (депозитов) отражаются на балансовых счетах 47422 и 47423, если они поступают в банк (или перечисляются банком) одной суммой. Затем поступившая сумма в течение этого же операционного дня разбивается на сумму кредита (депозита) и сумму полученных процентов с отражением их на соответствующих балансовых счетах.

Страховые депозиты, размещенные под операции на финансовых рынках (например: страховой депозит под валютные риски по операциям на Московской Межбанковской Валютной бирже) отражаются как кредиты, предоставленные до востребования на соответствующих счетах.

Решение о предоставлении кредита принимается на основании решения Кредитного комитета.

По выданным кредитам создается резерв под возможные потери по ссудам, который на первое число каждого месяца корректируется.

Создание резерва на возможные потери по ссудам, отнесенным к группам риска, производится в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В случае не возврата кредита (процентов) Заемщиком в предусмотренные договором сроки взыскание задолженности производится по процедурам, предусмотренным действующим законодательством.

Соблюдение экономических нормативов контролируется Банком по консолидированному балансу, в связи с чем, в целях регулирования размеров кредитного риска, Банк может устанавливать ограничения Филиалу по максимальному размеру кредитных ресурсов, предоставляемых одному заемщику, и кредитованию Филиалом в целом.

Порядок кредитования регулируется кредитной политикой Банка.

9.5.Порядок отражения доходов и расходов, их оформление и периодичность формирования финансовых результатов

Отражение доходов и расходов Банком производится по кассовому методу -доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения или расходования денежных средств.

Доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности отдельной статьей как доходы будущих периодов. Эти доходы подлежат отнесению на финансовые результаты при наступлении отчетного периода.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности отдельной статьей как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на финансовые результаты при наступлении этого отчетного периода.

Отнесение сумм на счета доходов и расходов, будущих периодов осуществляется только в случаях и порядке, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

В случае, если контракт на оказание услуг заключен с контрагентом, который является нерезидентом, днем отнесения этих услуг на расходы считается дата подписания Банком предоставленного контрагентом акта о выполнении оказанных

Банку услуг или дата подписания внутреннего акта, составленного комиссией Банка на основании счета, выставленного контрагентом.

Расходы Банка, нормированные в соответствии с действующим законодательством, оформляются в следующем порядке:

а) расходы за обучение сотрудников Банка отражаются в учете на основании договора с образовательным учреждением на подготовку сотрудников, копии лицензии образовательного учреждения на ведение образовательной деятельности (либо ссылки на номер и дату лицензии в проспектах или договорах образовательного учреждения, когда из их содержания можно точно установить о наличии лицензии), и счета образовательной организации (при отсутствии такого - при наличии в тексте договора суммы, причитающейся уплате образовательному учреждению за подготовку сотрудников);

б) расходы на рекламу производятся на основании первичных оправдательных документов (счетов, накладных, приходных кассовых ордеров, договоров и т.д.) и акта выполненных работ подписанных сторонами;

в) представительские расходы относятся на расходы Банка при наличии первичных оправдательных документов, а также акта о списании затрат, в котором указывается дата и место проведения деловой встречи (приема), цель деловой встречи, приглашенные лица, участники со стороны Банка, величина расходов;

г) командировочные расходы относятся на затраты при наличии командировочного удостоверения с отметкой о прибытии и убытии, первичных оправдательных документов, удостоверяющих факт уплаты сотрудником Банка платы за проживание, проезд. При этом если командированный имеет возможность возвращаться к месту основной работы в тот же день, то выплата суточных за этот день не производится.

Указанные затраты включаются в состав расходов Банка в пределах норм и нормативов, установленных законодательством РФ. Затраты Банка сверх норм относятся на расходы, неуменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Периодом определения финансовых результатов Банка является конец отчетного квартала, года.

Закрытие счетов по учету доходов и расходов производится ежеквартально в последний рабочий день путем перечисления сумм на счета «Прибыль отчетного года» или «Убытки отчетного года».

Прибыль определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

9.6.Элементы учета по налогу на добавленную стоимость

Объектами налогообложения являются обороты по реализации на территории РФ товаров, выполненных работ и оказанных услуг.

Сумма налога на добавленную стоимость, подлежащая взносу в бюджет за отчетный период, должна определяться как разница между суммами налога, полученными по облагаемым данным налогом операциям и услугам, и суммами налога, уплаченными предприятиям и организациям по товарам (услугам), стоимость которых включается в состав расходов Банка по основной деятельности в части, приходящейся на облагаемые обороты.

Сумма НДС выделяется отдельной строкой в расчетных и первичных учетных документах. По операциям, не облагаемым налогом, расчетные документы, реестры,

приходные кассовые ордера и первичные учетные документы выписываются без выделения суммы НДС.

От НДС освобождаются банковские операции *(за исключением операций по инкассации),* в том числе:

1. ***привлечение*** денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
2. ***размещение*** указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
3. открытие и ведение банковских ***счетов*** юридических и физических лиц;
4. осуществление ***расчетов*** по поручению физических и юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5. ***кассовое*** обслуживание физических и юридических лиц;
6. купля-продажа иностранной ***валюты*** в наличной и безналичной форме (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);

7. осуществление операций ***с драгоценными металлами и драгоценными камнями*** в соответствии **с** законодательством Российской Федерации;

8. выдача банковских ***гарантий;***

а *также:*

9.выдача ***поручительств за третьих лиц,*** предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

10.оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы ***«клиент — банк»,*** включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;

11 .реализация ***монет из драгоценных металлов*** (за исключением коллекционных монет), являющихся валютой Российской Федерации или валютой иностранных государств.

Налогом на добавленную стоимость облагаются следующие сделки и обороты:

1. операции по ***инкассации*** денежных средств;
2. приобретение права ***требования*** от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
3. предоставление в ***аренду*** физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
4. ***лизинговые*** операции;
5. ***факторинговые*** операции,
6. оказание ***консультационных*** и информационных услуг;
7. ***посреднические*** услуги. К посредническим услугам относятся действия Банка, выступающего в роли поверенного или комиссионера по договору поручения или комиссии. По договору поручения одна сторона (поверенный) обязуется совершить от имени и за счет другой стороны (доверителя) определенные юридические действия. По договору комиссии одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента. Облагаются также налогом комиссии, получаемые с клиентов за работу на рынке государственных и негосударственных ***ценных бумаг.*** Облагаются налогом и плата за депозитарные услуги Банка, осуществляемые на основе заключенного с клиентом договора поручения об оказании депозитарных услуг, по которому клиент (доверитель) поручает, а Банк-депозитарий (поверенный) принимает на себя обязанность совершать от имени и за счет доверителя прием и хранение ценных бумаг, учет прав собственности на ценные бумаги, путем ведения счетов депо, другие депозитарные операции;
8. ***рекламные*** услуги;
9. обороты по реализации предметов ***залога,*** включая их передачу залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства;
10. получаемые Банком ***штрафы*** за нарушение обязательств по операциям, облагаемым НДС, также должны облагаться налогом;
11. доходы от выполнения функций агента ***валютного контроля*** и другие операции, определенные Законом о налоге на добавленную стоимость.

Приобретенные основные средства и нематериальные активы производственного назначения приходуются вместе с уплаченной суммой НДС с последующим списанием этой суммы на расходы Банка в установленном порядке, т.е. через сумму начисленной амортизации.

Основные средства и нематериальные активы непроизводственного назначения отражаются в учете также по стоимости приобретения, с учетом НДС, но списание через суммы амортизации осуществляется на расходы Банка, неуменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

НДС, полученный в составе платежа, отнесенного на доходы будущих периодов, относится на расчеты с бюджетом в момент поступления платежа.

НДС, уплаченный в составе платежа, отнесенного на расходы будущих периодов, учитывается на счетах расходы будущих периодов и списывается одновременно со списанием расходов.

В случаях, когда в первичных учетных документах (счетах, счетах-фактурах, накладных, приходно-кассовых ордерах, актах выполненных работ) не выделена сумма налога на добавленную стоимость, то и в расчетных документах исчисление ее расчетным путем не

производится. Стоимость приобретенных материальных ресурсов, включая расчетный по ним налог на добавленную стоимость, приходуется на всю сумму затрат.

Оплата налога на добавленную стоимость осуществляется Банком централизовано по месту нахождения головного офиса. Налоговым органам по месту нахождения обособленных подразделений Банка даются сведения о платежах, относящихся к обособленным подразделениям, в надлежащей форме - «Справочно».

9.7.Элементы учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Совершение операций в иностранной валюте и с драгоценными металлами и осуществление их бухгалтерского учета производится с соблюдением валютного законодательства РФ, правил валютного контроля и в соответствии с нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации по этим вопросам.

Зачисление и списание по корреспондентским счетам в иностранной валюте производится после получения выписок, дебетовых и кредитовых авизо (по системе SWIFT, ТЕЛЕКС).

В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в соответствующей иностранной валюте - по ее номиналу и в рублях - по курсу ЦБ РФ иностранных валют к рублю, действующем на день совершения операций). Ежедневно активы и обязательства Банка в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ. Результат переоценки отражается на балансовых счетах 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы», 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы».

В целях регулирования размеров валютного риска Банком, в пределах установленного ему ЦБ РФ лимита открытой валютной позиции (ОВП), устанавливается сублимит ОВП каждому Филиалу, в пределах которого Филиал осуществляет операции, влияющие на изменение ОВП.

Принцип ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты определены «Порядком оформления и учета операций покупки-продажи иностранной валюты».

Под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных Федеральным Законом выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства РФ.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых и внебалансовых счетах в рублях по ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения этих операций.

Аналитический учет этих операций ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и др.) в двойной оценке в рублях и в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы. Также ведутся отдельные лицевые счета по хранилищам, в которых находятся слитки драгоценных металлов.

Курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами отражаются на парных балансовых счетах 61308 и 61408, по операциям с иностранной валютой - на балансовых счетах 61306 и 61406 с обязательным закрытием их путем списания остатков на конец последнего рабочего дня каждого месяца на балансовые счета по учету доходов и расходов.

9.8.Распределение прибыли Банка

Балансовая прибыль (убыток) представляет собой конечный результат (прибыль или убыток), полученный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций и оценки статей баланса.

Реформация баланса производится не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, после соответствующего решения годового собрания акционеров.

Прибыль или убыток, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, относятся на финансовый результат отчетного года.

Первоочередными платежами и отчислениями за счет прибыли являются:

1. платежи в бюджет налога на прибыль;
2. платежи иных налогов и сборов, относимых в соответствии с законодательством за счет прибыли;
3. другие списания и расходы, определенные законодательством.

Оставшаяся после указанных отчислений и платежей чистая прибыль по решению

Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, и направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

Формирование и использование фондов осуществляется в соответствии с действующим Положением о порядке формирования и использования фондов в АКБ «Транскапиталбанк».

9.9.Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.

Принципы ведения Бухгалтерского учета операций с ценными бумагами определены внутренними нормативными документами: « Порядком учета операций с ценными бумагами». « Порядком учета векселей».

Оценка себестоимости реализованных и выбывающих бумаг осуществляется по методу ЛИФО, который предусматривает списание ценных бумаг по цене последних покупок ценных бумаг данного вида.

Депозитарный учет ценных бумаг регулируется «Положением об отражении на счетах депо операций с ценными бумагами в АКБ Транскапиталбанк».

Выпущенные Банком акции отражаются по номинальной стоимости на балансовом счете 102 в разрезе лицевых счетов по каждому акционеру Банка.

10.БУХГАЛТЕРСКАЯ, ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности за отчетный период.

Сводная бухгалтерская отчетность в целом по банку представляется в объеме и сроки, установленные ЦБ РФ.

Филиалы представляют в Головной Банк формы бухгалтерской отчетности согласно разработанного графика представления отчетности.

Достоверность публикуемой отчетности в целом по Банку подтверждается независимой аудиторской организацией после соответствующей проверки.

Бухгалтерская и финансовая отчетность составляются и представляются в объемах и в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России, а также по запросу Совета Директоров или иных внешних и внутренних потребителей.

СОГЛАСОВАНО:

Главный бухгалтер Голованова СМ.

Зам. Руководителя службы
внутреннего контроля Гордиенко О. Ю.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Утверждено Приказом

Председателя Правления

АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

№ 01-04/01-К-1 от 10.01.2003 г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО на 2003 год

г. Москва
2003 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

4. ЦЕЛИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

5. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

6. ФИНАНСОВЫЙ ГОД БАНКА.

7. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ.

8. ДОКУМЕНТАЦИЯ И ДОКУМЕНТООБОРОТ.

9. ОТДЕЛЬНЫЕ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.
9.1. Общие принципы бухгалтерского учета.
9.2.Методы оценки видов имущества, обязательств и порядок проведения инвентаризации.
9.3.Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов
9.4. Порядок отражения доходов и расходов.
9.5. Отражение расходов и доходов будущих периодов.
9.6. Привлечение и размещение денежных средств.
9.7. Порядок создания резерва.
9.8. Элементы учета невыясненных сумм.
9.9.Особеннсти учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.
9.10.Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.
9.11. Кассовые операции Банка.
9.12.Прибыль Банка.

10. ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТА НАЛОГОВ БАНКА

11. БУХГАЛТЕРСКАЯ, ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.

1.ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Для целей настоящего документа используются следующие понятия, определения и сокращения:

Банк - Акционерный коммерческий банк Транскапиталбанк закрытое акционерное общество.

Банковские операции – банковская деятельность, определенная статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года 395-1 с последующими изменениями и дополнениями.

Аналитический учет- учет, который ведется в лицевых, материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении Банка и о результатах его хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах Банка и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех операций.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета – систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета, основанный на утвержденном Банком России плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Правила – Положение Банка России о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 205-П от 05 декабря 2002

Учетная политика – система единых принципов и правил, регламентирующих организационные, технические и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета.

Головной Банк – Головной офис и дополнительные офисы Банка в г. Москве.

Дополнительный офис – структурное подразделение Головного Банка (филиала Банка), расположенное вне местонахождения Головного офиса.

Филиал – Обособленное подразделение Банка, созданное в порядке, установленном законодательством и нормативными документами Банка России, осуществляющее свою деятельность на основании Положения о филиале, ведущее отдельный баланс, являющийся составной частью сводного баланса.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика АКБ «Транскапиталбанка» ЗАО (далее Банк) разработана в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и устанавливает систему единых принципов и правил, регламентирующих организационные, технические, методологические аспекты ведения Бухгалтерского учета.

Настоящая редакция Учетной политики сформирована в связи с установлением новых «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации» утвержденных, 05 декабря 2002 года №205-П.

3.ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В основу учетной политики положены следующие базовые принципы:

- ***Имущественная обособленность*** - имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других юридических лиц;

- ***Непрерывность деятельности*** - Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения в необходимости ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном Законами РФ порядке;

- ***Постоянство правил бухгалтерского учета*** - выбранная учетная политика Банка будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

- Изменения в Учетной политике возможны при внесении изменений в законодательные акты РФ или в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях;

- ***Консервативность оценки*** - Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- ***Приоритета содержания перед формой*** - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности осуществляется, исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования; принципы учетной политики не могут противоречить основным законодательным актам РФ и прочих государств, в которых Банк ведет свою хозяйственную деятельность, а также инструктивным материалам ЦБ РФ и Центральных (Национальных) банков государств, в которых расположены подразделения Банка;
- ***Тождество -*** безусловное ежедневное тождество данных аналитического и синтетического учета, тождество показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета на отчетные даты;

- ***Раздельное отражение активов и пассивов*** - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- ***Преемственность -*** остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- ***Отражение доходов и расходов -*** доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов;

- ***принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности***, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России; полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- ***открытость*** – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

4. ЦЕЛИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная Политика Банка преследует следующие цели:

- унификация подходов к методам и способам отражения операций на счетах бухгалтерского учета (требование унификации);
- определение основных подходов к стоимостному учету имущества и обязательств (требование единообразия стоимостных величин);
- объяснение пользователям бухгалтерской и финансовой информации мотивов, в связи с которыми был применен тот или иной метод отображения имущества или обязательств (требование ясности);
- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращение отрицательных результатов его деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

5.КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Правление Банка является органом, который утверждает Учетную Политику Банка.

Ответственность за исполнение и контроль за соблюдением Учетной Политики возлагается на Главного бухгалтера Банка.

Учетная Политика, изложенная в настоящем документе, обязательна для исполнения всеми подразделениями Банка (филиалами, отделениями, представительствами и др.).

Банковские документы, регламентирующие порядок бухгалтерского учета, утверждаются руководством Банка. Такие документы имеют целью расширить толкование Учетной Политики Банка, изложенной в настоящем документе.

6.ФИНАНСОВЫЙ ГОД БАНКА

Финансовый год Банка начинается 1 января текущего года и завершается 31 декабря этого же года. Все исправления в бухгалтерскую и финансовую отчетность по итогам за год вносятся Банком в порядке, определенном Банком России.

Все факты хозяйственной деятельности Банка, которые относятся к предшествующему отчетному периоду и о которых стало известно после утверждения на годовом собрании акционеров Банка годового отчета, будут рассматриваться Банком и соответственно отражаться в бухгалтерской, финансовой и налоговой отчетностях как факты, имевшие место в текущем отчетном периоде.

7.РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета представляет собой совокупность балансовых счетов второго порядка, построенную на основании «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и включает все счета, задействованные Банком в настоящее время.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета, применяемый в Банке по счетам второго порядка, подлежит уточнению ежемесячно.

Ответственность за своевременное внесение изменений в Рабочий план счетов несет Главный бухгалтер Банка.

Бухгалтерский учет операций Филиалов Банка, ведущего самостоятельный баланс, осуществляется в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета Банка.

8.ДОКУМЕНТАЦИЯ И ДОКУМЕНТООБОРОТ.

Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и перечнем операций, установленных лицензией Банка России.

Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, и нормативных документов Банка России по отдельным операциям.

Основанием для записей на счетах бухгалтерского учета являются первичные документы, изготовленные как на бумажных, так и на электронных носителях.

Формирование первичных документов и их хранение осуществляется в соответствии с перечнем ЦБ РФ N 97 от 23.06.94 г. (с учетом Решения ГНС РФ и Госархива от 27.06.96) и Порядком брошюрования и хранения бухгалтерских документов в АКБ «Транскапиталбанк».

Первичные документы должны содержать все необходимые реквизиты, в том числе, в обязательном порядке подпись уполномоченных лиц (для «электронного» документа в качестве подписи принимается «электронная» подпись).

Документы, поступающие в операционное время, подлежат оформлению и отражению по счетам этим же операционным днем.

Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определяется Банком и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Оплата денежно-расчетных документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало операционного дня, если иное не предусмотрено в договоре с клиентом.

В целях улучшения обслуживания клиентов и равномерного распределения нагрузки в Банке разрабатывается по согласованию с клиентами график их обслуживания.

Физические лица - вкладчики обслуживаются в течение всего операционного дня.

Документы по операциям, связанным с перечислением средств через учреждения Банка России, оформляются в соответствии с установленным порядком Банка России и требованиями РКЦ, принимающего документы к исполнению.

Документы на получение (выдачу) наличных денежных средств должны быть составлены в соответствии с требованиями положений Банка России о порядком ведения кассовых операций.

Право подписи расчетно-денежных документов, предоставляемое банковским работникам, оформляется распоряжением руководства Банка. Один комплект образцов подписей должностных лиц Банка обязательно хранится у главного бухгалтера для учета лиц, которым предоставлено право подписи на расчетно-денежных документах.

Порядок приема поручений от клиентов; порядок защиты, оформления, отражения в учете; порядок подтверждения и помещения в документы дня, продолжительность операционного дня, порядок зачисления средств на счета получателя и т. д. осуществляется в соответствии с принятыми внутренними Положениями АКБ «Транскапиталбанк».

В целях осуществления более детального аналитического учета, допускается ведение учета вкладов физических лиц, учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, учета расчетов по пластиковым картам, расчетов с работниками банка и других операций по потребности банка в отдельных программах с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговой суммой.

Формирование и сшив документов осуществляется ежедневно по реестрам ответственных исполнителей. Сброшюрованные документы подсчитываются, а суммы сверяются с итогом оборотов по бухгалтерскому журналу.

В отдельные папки помещаются кассовые документы, документы по счетам физических лиц, по операциям с инвалютой, с драгоценными металлами.

9. ОТДЕЛЬНЫЕ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

9.1. Общие принципы бухгалтерского учета.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Принципы построения аналитического учета должны соответствовать требованиям, предусмотренным во внутренних положениях АКБ «Транскапиталбанк».

Счета бухгалтерского учета определены только как активные или только как пассивные.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных «Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное», приведенном в Приложении 2 к Учетной политике, открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то этот остаток бухгалтерской проводкой программным путем должен быть перенесен на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, имея в виду, что на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Образование в конце дня дебетового сальдо («овердрафта») по пассивному счету или кредитового - по активному счету не допускается.

Аналитический учет операций в иностранной валюте осуществляется в двойной оценке: в иностранной валюте по номиналу и в рублях по курсу Банка России для иностранной валюты.

В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу ведения и организации учета банковских операций, а также при проведении общехозяйственных операций, Банк руководствуется основными принципами бухгалтерского учета, изложенными в документах Минфина РФ.

Функциональной (отчетной) валютой бухгалтерского учета является российский рубль.

Подтверждение остатков на клиентских, ЛОРО и НОСТРО счетах производится в сроки, установленные Банком России.

Выверка счетов межфилиальных расчетов производится на ежедневной основе.

Проведение безналичных расчетов в валюте Российской Федерации через Банк и Филиалы (межфилиальные расчеты) регламентируется Положением о проведении безналичных расчетов в национальной валюте через счета межфилиальных расчетов.

При отражении в бухгалтерском учете взаиморасчетов встречных обязательств используются счета дебиторской и кредиторской задолженности.

Метод осуществления и порядок оформления исправительных проводок, анализ ошибок осуществляется в соответствии с утвержденным Порядком осуществления исправительных проводок.

Баланс Банка - сумма балансов Головного Банка и его филиалов. Баланс Банка формируется ежедневно.

9.2.Методы оценки видов имущества, обязательств и порядок проведения инвентаризации

В Банке применяется следующие методы оценки видов имущества и обязательств:

1. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном

выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2. Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса Банка регламентируется Инструкцией ЦБ РФ «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроля за их соблюдением уполномоченными банками от 22.05.96 г. РФ» № 41», а также «Положением о порядке ведения бухгалтерского учета сделок купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» от 21.03.97 г. № 55, введенным в действие Приказом ЦБ РФ от 21.03.97 г. № 02-97.

В соответствии со статьей 317 «Гражданского кодекса РФ» допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплате сумма в рублях определяется по соответствующему курсу на дату, установленную соглашением сторон.

3. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Порядок и время инвентаризации определяется отдельным приказом по Банку.

В течение года Банк может проводить выборочную инвентаризацию основных фондов и финансовых обязательств в соответствии с утвержденным графиком, либо по специальному распоряжению Руководства Банка.

Результаты инвентаризации должны быть оформлены соответствующими актами с отражением результатов в балансе за отчетный период.

Инвентаризация проводится обязательно:

- перед составлением годового бухгалтерского отчета;
- при смене материально ответственного лица (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищения или злоупотребления, а также порчи ценностей;
- при ликвидации (реорганизации) подразделения Банка;
- при присоединении банком к себе другого юридического лица.

Должностные лица, отвечающие за сохранность ценностей, сверяют остатки учета по подотчетным лицам с данными бухгалтерского учета, а именно:

- здания и сооружения - один раз в год при проведении инвентаризации;
- автотранспорт и другие транспортные средства - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- конторское оборудование, мебель - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- компьютерную технику, информационные системы обработки данных - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- другое оборудование и другие основные средства - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- долгосрочно арендуемые основные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
- нематериальные активы - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы – по усмотрению руководства и при проведении инвентаризации;
- денежные средства и ценности в хранилище – один раз в квартал и при проведении инвентаризации;

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

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 решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи при налогообложении осуществляется с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

Под обязательствами Банка понимаются средства клиентов и банков на счетах, полученные Банком кредиты, включая кредиторскую задолженность, выпущенные долговые обязательства, резервы и прочие обязательства.

Инвентаризация кредитных и финансовых вложений, а также создаваемых резервов производится ежемесячно.

Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности производится ежемесячно.

Списание долга в убыток, вследствие неплатежеспособности должника, не является аннулированием задолженности, которая продолжает учитываться на внебалансовом счете для наблюдения за возможностью ее взыскания при возникновении для этого реальных условий.

Контроль за проведением инвентаризации кредитных и финансовых вложений, создаваемых Банком резервов, дебиторской и кредиторской задолженности возлагается на Главного бухгалтера Банка.

9.3.Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

9.3.1. Общие положения

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов (далее имущество) Банка обеспечивает:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;
- достоверное определение первоначальной стоимости имущества;
- полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудования, модернизации;
- своевременность учета;
- соответствие синтетического и аналитического учетов;
- соответствие данных складского учета имущества данным бухгалтерского учета;
- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества с учетом расходов, связанных с выбытием.

Первоначальная стоимость имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

На основании приказа по Банку (по филиалу) определяются ответственные за сохранность имущества.

9.3.2.Основные средства

Под основными средствами в Банке принимается имущество, находящиеся на праве собственности, срок полезного использования которого превышает 12 месяцев и стоимость которого равна или более 10 000 рублей.

К основным средствам также относится оружие, независимо от его стоимости и капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита не зависимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства учитываются на счете 60401 «Основные средства (кроме земли).

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета Налога на добавленную стоимость.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Каждому инвентарному объекту основных средств, при принятии их к бухгалтерскому учету, присваивается инвентарный номер, который сохраняется за ним весь период нахождения в Банке.

Затраты на сооружение, приобретение, создание, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого, приобретаемого, создаваемого объекта.

Бухгалтерский учет по приобретению, созданию основных средств:

- *Перечисления в соответствии с договором (счетом) поставщику*:
  Дт 60312 расчеты с поставщиками и подрядчиками
  Кт 301 , 405-408, 20202 счет по учет денежных средств

- *Прием оборудования инвентаря, и принадлежностей, а также выполненных работ услуг:*
  Дт 60701 счет учета капитальных вложений
  Кт 60312 расчеты с поставщиками и подрядчиками

- *Отражение НДС оплаченного*
  Дт 60310 НДС оплаченный
  Кт 60312 расчеты с поставщиками и подрядчиками

- *Ввод объектов в эксплуатацию*:
  Дт 60401 счет учета основных средств
  Кт 60701 счет учета капитальных вложений

В целях проверки технического состояния вводимых в эксплуатацию основных средств, а также их качества, комплектности, апробации функционирования и ввода в действие приказом по Банку назначается комиссия в составе должностных лиц Банка в соответствии с занимаемыми ими должностями.

Указанные лица подписывают акты на ввод в эксплуатацию основных средств. В случае временного отсутствия кого-либо из указанных лиц (отпуск, командировка, болезнь и т.д.) акты поручается подписывать лицам, временно их замещающим, либо вновь назначенным.

Начисление амортизации производится линейным способом ежемесячно с использованием Постановления №1 от 1.01.2002 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Учет амортизации основных фондов ведется на счете 60601 по срокам полезного использования имущества в амортизационных группах определенных в таблице ниже:

№ группы	**имущество**	**Установленные сроки полезного использования**
I		
II		

III	- средства светокопирования - персональные компьютеры, печатующие устройства; - телефонные аппараты, радиотелефоны, факсы, телексы; - уничтожитель бумаги; - POS-терминал.	Три с половиной года
	- машины по пересчету монет, банкнот; - серверы, сетевое оборудование; -автомобили легковые.	Четыре года
IY	- автомобили специального назначения	Пять лет и один месяц
	- мебель - электрооборудование (кондиционеры)	Шесть лет
	- Аппаратура видео-наблюдения, видеоконтроля, сигнализация.	Семь лет
Y	- Детекторы валют - Вакуумные упаковщики - Автомобили с рабочим объемом двигателя свыше 3,5 - Банкоматы	Восемь лет
	- Цифровые мини - АТС - оружие - источники автономного электропитания силовые.	Девять лет
YI		
YII		
YIII	- Оборудование металлическое для сохранности ценностей - Бронированные двери, кассовые узлы.	Двадцать один год
	Здание (Пермь)	Двадцать пять лет
X	Здание (Рязань)	Тридцать один год

По легковым автомобилям, имеющим первоначальную стоимость более 300 тысяч рублей, установленная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.

Начисление амортизации осуществляется следующими бухгалтерскими проводками:
Дт 70209810 ….29307
Кт 60601

Объект основных средств, полученный по договору аренды, подлежит учету на внебалансовом счете 91503 по стоимости имущества, обусловленной договором аренды.

Объект основных средств, переданный по договору аренды, подлежит учету на внебалансовом счете 91501 по балансовой стоимости имущества.

9.3.3.Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и объекты интеллектуальной собственности (исключительные права) используемые в производстве в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

К нематериальным активам, в частности, относится:

- исключительное право патентообладателя на изобретение;
- исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ;
- исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем;
- исключительное право на товарный знак, фирменное наименование;
- владение «ноу-хау», секретной формулой, информацией в отношении коммерческого опыта.

Нематериальные активы учитываются на балансовом счете 60901 «Нематериальные активы».

Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно (в последний день месяца) по нормам, рассчитанным Банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией в актах ввода их в эксплуатацию на основании документации передающей стороны, либо экспертным путем. По нематериальным активам, по которым невозможно определить сроки полезного использования, этот срок принимается как десять лет (но не более срока деятельности организации).

Начисление амортизации осуществляется следующими бухгалтерскими проводками:

Дт 70209810 ….29314

Кт 60903

9.3.4.Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания банковских услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Учет материальных запасов осуществляется на следующих счетах:

61002 – Запасные части – учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

61008 – Материалы - учитываются однократно используемые материалы для оказания услуг, хозяйственных и управленческих нужд, а именно, запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассет, дискеты и т.п.

61009 – Инвентарь и принадлежности – учитываются инструменты**,** хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства стоимостью до 10 000 рублей.

61010 – Издания – книги, брошюры, пособия, справочные материалы и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях.

61011 – Внеоборотные запасы – учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности. Данному имуществу присваиваются инвентарные номера как и основным средствам.

Аналитический учет материальных запасов ведется по объектам, предметам, видам материалов.

Списание со счетов материальных запасов на расходы осуществляется при передаче материалов материально-ответственным лицом в эксплуатацию, на основании требований по форме утвержденной в Банке.

Ведение бухгалтерского учета по приобретению материальных ценностей:
Оплата материальных запасов
Дт 60312 расчета с поставщиками, подрядчиками
Кт счета учета денежных средств

Получение материальных запасов
Дт счета учета материальных запасов
Кт 60312 расчета с поставщиками, подрядчиками

Дт 60310 НДС уплаченный
Кт 60312 расчеты с поставщиками, подрядчиками

Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы при передачи их в эксплуатацию.
Дт счет расходов по объектам эксплуатации
Кт 61002

Дт счет расходов по видам расходов
Кт 61008

Дт счет расходов по символам 29423, 29315, 29317.
Кт 61009

Дт счет расходов по символу 26106
Кт 61010

9.3.5.Порядок наделения филиала имуществом.

Согласно ст.48 Гражданского кодекса РФ филиал не является юридическим лицом и не имеет в собственности обособленного имущества.

Имущество в виде основных средств, нематериальных активов, материальных запасов передается из головного Банка в филиал на основании внутренних документов с использованием балансовых счетов «Расчеты с филиалами, расположенными в РФ»

Передача на баланс филиала основных средств и нематериальных активов.

Передача основных средств и нематериальных активов из головного Банка в филиал оформляется актом приемки-передачи внутреннего перемещения. При этом на каждый объект или группу однородных объектов составляется отдельный акт, который подписывает комиссия, назначенная Председателем Правления Банка,

Подписанные и утвержденные акты передаются в бухгалтерию Банка и филиала, на основании которых делаются проводки по выбытию и поступлению основных средств и нематериальных активов.

Учет в головном Банке операций по передаче имущества:

Списание основных средств с баланса:
Дт 30301 810
Кт 60401 **на сумму первоначальной стоимости**

Дт 60601

Кт 30301 810 **на сумму начисленной амортизации основных** *средств*

Списание нематериальных активов с баланса:

Дт 30301 810
Кт 60901 *на сумму первоначальной стоимости*

Дт 60903
Кт 30301 810 *на сумму начисленной амортизации нематериальных активов*

Учет операций по принятию имущества в филиале:

Постановка на баланс основных средств

Дт 604О1
Кт 30302 810 *на сумму первоначальной стоимости основных средств*

Дт 30302 810
Кт 60601 **на сумму начисленной амортизации**

Постановка на баланс нематериальных активов

Дт 60901
Кт 30302 810 **на сумму первоначальной стоимости нематериальных** *активов*

Дт 30302 810
Кт 60903 *на сумму начисленной амортизации*

Передача на баланс филиала материальных запасов.

При передаче материалов из головного Банка в филиал составляется общий акт приема-передачи, в котором должны быть отражены данные по каждому передаваемому объекту, акт подписывается руководителем Банка и филиала или иными уполномоченными лицами, действующими на основании доверенности.

При передаче акта передаются и приходно-расходные накладные, подписанные материально ответственными лицами.

Дт 30301
Кт 610

Постановка на баланс филиала

Дт 610
Кт 30302

9.4. Порядок отражения доходов и расходов.

Отражение доходов и расходов Банка производится по кассовому методу - доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения или расходования денежных средств, с учетом их экономического содержания.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете статьи доходов и расходов открываются на все категории плательщиков (если это не предусмотрено отдельными статьями) по видам доходов и расходов, с разбивкой на отдельные лицевые счета по операциям в рублях и иностранной валюте.

Расходы Банка, нормированные в соответствии с действующим законодательством, оформляются в следующем порядке:

а) расходы за обучение сотрудников Банка отражаются в учете на основании договора с образовательным учреждением на подготовку сотрудников, копии лицензии образовательного

учреждения на ведение образовательной деятельности (либо ссылки на номер и дату лицензии в проспектах или договорах образовательного учреждения, когда из их содержания можно точно установить о наличии лицензии), и счета образовательной организации (при отсутствии такого - при наличии в тексте договора суммы, причитающейся уплате образовательному учреждению за подготовку сотрудников);

б) к расходам на рекламу относятся:
- рекламные мероприятия через средства массовой информации;
- расходы на световую и иную наружную рекламу, стенды и рекламные щиты;
- расходы на участие в выставках, ярмарках;
- расходы по изготовлению рекламных брошюр, листовок и прочих информационных материалов;
- сувенирная продукция с логотипом банка используемая при проведении рекламных акций банка.

в) к представительским расходам относятся на расходы Банка в пределах утвержденных смет, при наличии первичных оправдательных документов, а также акта о списании затрат, в котором указывается дата и место проведения деловой встречи (приема), цель деловой встречи (совещания, конференции и т.п.), приглашенные лица, участники со стороны Банка, величина расходов;

г) к командировочным расходам относятся на затраты при наличии командировочного удостоверения с отметкой о прибытии и убытии, первичных оправдательных документов, удостоверяющих факт уплаты сотрудником Банка платы за проживание, проезд. При этом если командированный имеет возможность возвращаться к месту основной работы в тот же день, то выплата суточных за этот день не производится.

Указанные в параграфах а), б), в), г) затраты включаются в состав расходов Банка в пределах норм и нормативов, установленных законодательством РФ. Затраты Банка сверх норм относятся на расходы, по отдельным лицевым счетам.

Использование отдельных лицевых счетов доходов и расходов:
- получаемые доходы и производимые расходы по межбанковским депозитам или кредитам, относятся на соответствующие счета доходов и расходов в зависимости от, того, что предусматривается в договоре;

- на статью расходы по ремонту, относятся фактические затраты по объектам ремонта;
- на статью Содержание зданий и сооружений относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги в разрезе видов расходов и отдельных зданий;
- расходы за пользование программным обеспечением отражаются на отдельном лицевом счете расходов с символом 29423;
- расходы по оплате лизинговых услуг отражаются на отдельном лицевом счете расходов по символу 29329.

Закрытие счетов по учету доходов и расходов производится ежеквартально в последний рабочий день путем перечисления сумм на счета «Прибыль отчетного года» или «Убытки отчетного года».

Периодом определения финансовых результатов Банка является конец отчетного квартала, года.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс Головного банка финансового результата филиалов осуществляется в последний рабочий день или заключительными оборотами.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Расчеты по налогам осуществляется в соответствии с Налоговой политикой Банка.

*9.5. **Отражение расходов и доходов будущих периодов**.*

К доходам и расходам будущих периодов относятся доходы и расходы, полученные и уплаченные Банком, но относящиеся к будущим периодам, например:

- доходы от сдачи в аренду депозитных ячеек;
- расходы по оплате услуг сторонних организаций, оплаченные авансом;
- расходы по подписке на периодические издания;
- иные аналогичные доходы и расходы.

Доходы и расходы будущих периодов списываются на доходы и расходы отчетного периода ежемесячно при наступлении периода, к которому они относятся.

9.6. Привлечение и размещение денежных средств

Операции по привлечению и размещению денежных средств являются формой кредитования юридических и физических лиц, а также формой привлечения (размещения) денежных средств на межбанковском рынке.

9.6.1. Кредитование юридических и физических лиц осуществляется на основании решения Кредитного комитета Банка. По решению Правления Банка формирование Кредитного портфеля филиала может быть делегировано в Кредитный комитет филиала с установлением предельных лимитов на кредитный портфель в целом и на одного заемщика.

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется на договорной основе. Кредитный договор в соответствии со ст. 820 ГК РФ независимо от суммы кредита заключается в письменной форме. В противном случае кредитный договор считается ничтожным. В соответствии со ст. 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой, в надлежащих случаях, форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Такими условиями договора являются: предмет договора; цель кредитования; размер кредита; срок, на который предоставляется кредит; условия выдачи и погашения кредита; процентные ставки за пользование кредитом; способы обеспечения кредитного обязательства.

Кредит предоставляется Банком заемщику на условиях: платности, срочности, возвратности.

В соответствии с Планом счетов учет предоставленных/полученных кредитов ведется:

по видам ссуд - целевые, кредитные линии, овердрафт на временный разрыв в платежном обороте;

по срокам - в случае, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления/уменьшения дней, на которые изменен срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком;

по обеспечению - по предоставленным и полученным кредитам на соответствующих внебалансовых счетах.

Аналитический учет ссудных операций ведется на отдельных счетах, открываемых каждому заемщику. Не допускается учет на одном лицевом счете сумм размещенных средств по различным договорам, заключенным на разные сроки с одним клиентом.

9.6.2.Размещение (привлечение) средств на межбанковском рынке осуществляется на основании Генеральных соглашений о сотрудничестве на межбанковском рынке с конкретной кредитной организацией. Размещение денежных средств на межбанковском рынке осуществляется в пределах лимитов утвержденных Лимитным комитетом Банка или при наличии залога.

Аналитический учет привлеченных (размещенных) межбанковских кредитов (депозитов) ведется в разрезе контрагентов, сроков привлечения (размещения).

При заключении Банком новых сделок в рамках Генерального соглашения по привлечению (размещению) межбанковских кредитов (депозитов), по которым фактического движения средств по корреспондентским счетам не предусмотрено, данные сделки отражаются в балансе Банка как пролонгированные.

9.6.3. Включение в доход Банка процентов по предоставленным кредитам происходит по кассовому признаку, по мере их получения, списания со счета клиента, погашения путем реализации предметов залога и др.

Проценты, не полученные и не уплаченные в срок (просроченные), отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Полученные (уплаченные) проценты по активным (пассивным) кредитным (депозитным) операциям с другими банками и суммы самих кредитов (депозитов) в отдельных случаях отражаются на балансовых счетах 47422 и 47423, если они поступают в банк (или перечисляются банком) одной суммой. Затем поступившая сумма в течение этого же операционного дня разбивается на сумму кредита (депозита) и сумму полученных процентов с отражением их на соответствующих балансовых счетах.

9.6.4.Страховые депозиты, размещенные под операции на финансовых рынках (например: страховой депозит под валютные риски по операциям на Московской Межбанковской Валютной бирже) отражаются как кредиты, предоставленные до востребования на соответствующих счетах.

9.6.5.Соблюдение экономических нормативов контролируется Банком по консолидированному балансу, в связи с чем, в целях регулирования размеров кредитного риска, Банк устанавливает ограничения Филиалу по максимальному размеру кредитных ресурсов, предоставляемых одному заемщику, и кредитованию Филиалом в целом.

Порядок кредитования регулируется кредитной политикой Банка.

9.7 . Порядок создания резерва

9.7.1. Банк создает **резервы по ссудной и иной, приравненной к ссудной задолженности**, исходя из требований инструкции Банка России «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» № 62а (с последующими дополнениями и изменениями).

Резервы создаются (корректируются) в последний рабочий день месяца за исключением операций по погашению (списанию) ссудной задолженности и по ссудной и иной, приравненной к ссудной задолженности отнесенной к четвертой группе риска. Ранее созданный резерв восстанавливается на доходы Банка в день списания указанной задолженности.

Классификация ссуд осуществляется Банком, исходя из формализованных критериев оценки рисков и на основании оценки финансового состояния заемщика.

9.7.2. Банк формирует **резервы по операциям Банка с резидентами оффшорных зон** в соответствии с Указаниями Банка России «О формировании резерва под операции кредитных организаций Российской Федерации с резидентами оффшорных» зон № 606-У и инструкции Банка России «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» № 62а (с последующими дополнениями и изменениями).

Резерв под операции Банка с резидентами оффшорных зон создается в размере 50 (пятидесяти) процентов от расчетной величины. Общая величина созданного резерва должна уточняться ежемесячно в последний рабочий день месяца (с учетом операций за данный день).

9.7.3. Банк формирует **резервы на возможные потери под прочие активы** в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери под отдельные балансовые активы» № 137-П.

Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка при формировании данных резервов и определен отдельным внутренним документом «Порядок формирования резерва на возможные потери под отдельные балансовые активы».

9.8. Элементы учета невыясненных сумм

Суммами невыясненного назначения, признаются средства, в момент поступления которых, не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности.

Банк, при зачислении (списании) сумм невыясненного назначения, не позднее дня, следующего за днем поступления (списания) средств на корреспондентский счет, открытый в расчетно-кассовом центре или другой кредитной организации, или на счета межфилиальных расчетов, принимает меры к зачислению сумм по назначению.

9.9.ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ.

9.9.1.Совершение операций в иностранной валюте и с драгоценными металлами и осуществление их бухгалтерского учета производится с соблюдением валютного законодательства РФ, правил валютного контроля и в соответствии с нормативными актами Банка Росси по этим вопросам.

Зачисление и списание по корреспондентским счетам в иностранной валюте производится после получения выписок, дебетовых и кредитовых авизо (по системе SWIFT, ТЕЛЕКС).

В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в соответствующей иностранной валюте – по ее номиналу и в рублях - по курсу ЦБ РФ иностранных валют к рублю, действующем на день совершения операций). Ежедневно активы и обязательства Банка в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России.

В целях регулирования размеров валютного риска Банком, в пределах установленного ему Банком России лимита открытой валютной позиции (ОВП), устанавливается сублимит ОВП каждому Филиалу, в пределах которого Филиал осуществляет операции, влияющие на изменение ОВП.

9.9.2. Учет операций с иностранной валютой

Операции по конвертации валют

Операции по конвертации валют могут осуществляться, минуя счет расчетов по конверсионным операциям, путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах.

Учет наличных сделок покупки-продажи иностранной валюты.

Сделка “today” по покупке иностранной валюты:

- заключение сделки отражается на балансовых счетах

Дт 47408 840 Кт 47407 810;
Кт 61306 810
или
Дт 61406 810 – в зависимости от курса ЦБ

- исполнение обязательств по поставке рублей:

Дт 47407 810 Кт 30102 810;

- получение иностранной валюты

Дт 30114 840 Кт 47408 840;

Сделки “tomorrow” и “spot” по покупке иностранной валюты за рубли:

- заключение сделки отражается на внебалансовых счетах:

Дт 93001 840 Кт 96001 810;

- при наступлении даты исполнения внебалансовый учет завершается обратными проводками, а обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс банка:

Дт 96001 840 Кт 93001 840;
Дт 47408 840 Кт 47407 810;
Кт 61306 810
или
Дт 61406 810 – в зависимости от курса ЦБ

- исполнение обязательств по поставке рублей:

Дт 47407 810 Кт 30102 810;

- получение иностранной валюты:

Дт 30114 840 Кт 47408 840.

Учет срочных сделок покупки-продажи иностранной валюты осуществляется на внебалансовых счетах по срокам до момента исполнения сделки. При этом, по мере изменения сроков, оставшихся до исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств на соответствующий внебалансовый счет второго порядка в зависимости от количества дней с отчетной даты до момента расчетов по данной операции. В день наступления даты расчетов учет срочной сделки на внебалансовых счетах прекращается с одновременным отражением их на балансовых счетах:

- заключение сделки отражается по внебалансовым счетам:

Дт 93303 840 Кт 96303 810;

- переоценка требований в иностранной валюте:
- при росте курса:

Дт 93303 840 Кт 96801 810;

- при падении курса:

Дт 93801 810 Кт 93303 840;

- перенос требования и обязательств на внебалансовые счета в зависимости от количества дней с отчетной даты до момента расчетов:

Дт 93302 840 Кт 93303 840;
Дт 96303 810 Кт 96302 810;

- на дату исполнения внебалансовый учет по сделке завершается обратными проводками, а обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс Банка:

Дт 96302 810 Кт 93302 840;
Дт 47408 840 Кт 47407 810;
Кт 61306 810
или
Дт 61406 810 – в зависимости от курса ЦБ

- исполнение обязательств по поставке рублей:

Дт 47407 810 Кт 30102 810;

- получение иностранной валюты:

Дт 30114 840 Кт 47408 840.

***Учет операций покупки- продажи иностранной валюты в ходе биржевых валютных торгов*:**

покупка на бирже иностранной валюты от имени Банка и за свой счет:

- *отправка рублей на биржу:*

Дт 47404 810 Кт 30102 810;

- совершение сделки на бирже:

Дт 47408 840 Кт 47407 810;
Кт 61306 810
Или Дт 61406 810 – в зависимости от курса ЦБ
Дт 47407 810 Кт 47404 810 – на сумму обязательств в рублях
Дт 70205 810 Кт 47404 810 – на сумму комиссии ММВБ
Дт 47404 840 Кт 47408 840 – на сумму требований в валюте;

- получение валюты:

Дт 30114 840 Кт 47404 840;

покупка на бирже иностранной валюты от имени Банка, но за счет клиента:

- депонирование рублей:

Дт 40702 810 Кт 47405 810;

- отправка рублей на биржу:

Дт 47404 810 Кт 30102 810;

- совершение сделки на бирже:

Дт 47405 810 Кт 47404 810;
Дт 47404 840 Кт 47405 840;
Дт 70205 810 Кт 47404 810 – на сумму комиссии ММВБ;

- получение валюты:

Дт 30114 840 Кт 47404 840;

- зачисление валюты клиенту:

Дт 47405 840 Кт 40702 840.
Дт 40702 810 Кт 70103 810 – на сумму комиссии Банка;

продажа на бирже иностранной валюты от своего имени и за свой счет:

- отправка иностранной валюты на биржу:

Дт 47404 840 Кт 30114 840;

- совершение сделки на бирже:

Дт 47408 810 Кт 47407 840;
Дт 61406 810
или
Кт 61306 810 – в зависимости от курса ЦБ;

Дт 47407 840 Кт 47404 840 – на сумму обязательств в инвалюте
Дт 47404 810 Кт 47408 810 – на сумму требований в рублях;
Дт 70205 810 Кт 47404 810 – на сумму комиссии ММВБ;

- получение рублей:

Дт 30102 810 Кт 47404 810;

продажа на бирже иностранной валюты от своего имени, но за счет клиента:

- депонирование иностранной валюты:

Дт 40702 840 Кт 47405 840;

- отправка иностранной валюты на биржу:

Дт 47404 840 Кт 30114 840;

- совершение сделки на бирже:

Дт 47405 840 Кт 47404 840;
Дт 47404 810 Кт 47405 810;
Дт 70205 810 Кт 47404 810 – на сумму комиссии ММВБ

- получение рублей:

Дт 30102 810 Кт 47404 810;

- зачисление рублей клиенту:

Дт 47405 810 Кт 40702 810;
Дт 40702 810 Кт 70103 810 – на сумму комиссии Банка;
В случае если клиент не имеет счета в Банке, то комиссия удерживается из средств, задепонированных на счете 47405 810:
Дт 47405 810 Кт 70103 810

продажа иностранной валюты клиенту за счет собственных средств:

- заключение сделки:

Дт 47408 810 Кт 47407 840;

- списание рублевых средств со счета клиента:

Дт 40702 810 Кт 47405 810;
Дт 47405 810 Кт 47408 810;

- зачисление иностранной валюты на специальный транзитный счет

Дт 47407 840 Кт 47405 840;
Дт 47405 840 Кт 40702 840

неттинг сделок продажа-покупка иностранной валюты:

- отражение требований по
- получению рублей и обязательств по перечислению валюты:

Дт 47408 810 Кт 47407 840
Кт 61306810 Кт 47407 840 – на сумму курсовой разницы по сделкам

- отражение требований по получению иностранной валюты и обязательств по перечислению рублей:

Дт 47408 840 Кт 47407 810
Дт 47408 840 Кт 61306 810 – на сумму курсовой разницы по сделкам

- исполнение требований и обязательств по получению и перечислению иностранной валюты:

Дт 47407 840 Кт 47408 840;

- исполнение требований и обязательств по получению и перечислению рублей;

Дт 47407 810 Кт 47408 810;

- зачисление результата неттинга по сделкам:

Дт 30102 810
Кт 47408 810;

9.9.4.Особенности учета курсовых разниц

Курсовые разницы, возникающие при операциях с иностранной валютой, подразделяются на реализованные и нереализованные:

- реализованная курсовая разница – это разница между курсом ЦБ РФ и курсом покупки-продажи валюты, которую Банк в виде дохода получает при покупке валюты ниже официального

курса и продаже ее выше этого курса. При покупке валюты выше официального курса или при продаже ниже этого курса Банк несет расходы в виде курсовой разницы;

- нереализованная курсовая разница – это курсовая разница, возникающая при переоценке требований и обязательств в иностранной валюте при изменении курса ЦБ РФ.

Учет курсовых разниц осуществляется Банком на балансовых счетах 61306 и 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте» – положительные (отрицательные) разницы соответственно.

Режим ведения балансовых счетов учета переоценки определен Правилами и заключается в следующем:

- отражение в учете как реализованных, так и нереализованных курсовых разниц производится в корреспонденции с тем счетом переоценки курсовых разниц, который отвечает характеру операции, т.е. положительные курсовые разницы отражаются на балансовом счете 61306, а отрицательные – на счете 61406
- один раз в месяц Банк закрывает балансовые счета переоценки путем перенесения остатков на счета по учету доходов и расходов Банка от операций с иностранной валютой 70103 и 70205 соответственно;
- Банк открывает и ведет необходимое количество лицевых счетов на балансовых счетах переоценки по признакам, требующимся для управления Банком (по операциям с наличной иностранной валютой, биржевым операциям и безналичным сделкам).

9.9.5.Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых и внебалансовых счетах в рублях по ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения этих операций.

Аналитический учет этих операций ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и др.) в двойной оценке в рублях и в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы. Также ведутся отдельные лицевые счета по хранилищам, в которых находятся слитки драгоценных металлов.

Курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами отражаются на не парных балансовых счетах 61308 и 61408 с обязательным закрытием их путем списания остатков на конец последнего рабочего дня каждого месяца на балансовые счета по учету доходов и расходов.

9.10.Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.

Принципы ведения Бухгалтерского учета операций с ценными бумагами определены внутренними нормативными документами:

« Порядком учета операций с ценными бумагами».

« Порядком учета векселей прочих эмитентов».

« Порядок совершения в АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАО) операций по выпуску и обращению депозитных сертификатов»

Оценка себестоимости реализованных и выбывающих бумаг осуществляется по методу ЛИФО, который предусматривает списание ценных бумаг по цене последних покупок ценных бумаг данного вида.

Депозитарный учет ценных бумаг регулируется «Положением об отражении на счетах депо операций с ценными бумагами в АКБ Транскапиталбанк».

Выпущенные Банком акции отражаются по номинальной стоимости на балансовом счете 102 в разрезе лицевых счетов по каждому акционеру Банка.

9.11. Кассовые операции Банка.

Банк осуществляет операции с наличными денежными средствами в рублях и иностранной валюте в кассовых узлах Банка, в кассовых узлах филиалов, в кассах дополнительных офисов, в обменных пунктах, в операционных кассах вне кассового узла и в банкоматах.

Порядок документооборота и ведения Бухгалтерского учета определен внутренними нормативными документами:
- «Положение о кассовых операциях АКБ «Транскапиталбанка» ЗАО»
- «Положение о порядке работа в обменных пунктах АКБ «Транскапиталбанка» ЗАО»
- «Положение о порядке работы операционных касс внекассового узла АКБ «Транскапиталбанка» ЗАО»

Банк осуществляет денежные переводы в системе «Вестерн юнион». Порядок документооборота и ведения Бухгалтерского учета определены в «Порядке работы Банка по денежным переводам Вестерн юнион».

9.12. Прибыль Банка

Балансовая прибыль (убыток) представляет собой конечный результат (прибыль или убыток), полученный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций и оценки статей баланса.

Реформация баланса производится не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, после соответствующего решения годового собрания акционеров.

Прибыль или убыток, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, относятся на финансовый результат отчетного года.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головного банка финансового результата филиалов осуществляется в последний рабочий день или заключительными оборотами.

Платежами и отчислениями за счет прибыли являются:
- платежи в бюджет налогов на прибыль;
- выплаты дивидендов.

Оставшаяся после указанных отчислений и платежей прибыль по решению Общего собрания акционеров, направляется на формирование иных фондов Банка.

Формирование и использование фондов осуществляется в соответствии с действующим Положением о порядке формирования и использования фондов в АКБ «Транскапиталбанк».

10. Отдельные элементы учета налогов Банка

10.1. Налог на добавленную стоимость

Объектами налогообложения являются обороты по реализации на территории РФ товаров, выполненных работ и оказанных услуг.

Сумма налога на добавленную стоимость, подлежащая взносу в бюджет за отчетный период, определяться как сумма налога полученного по облагаемым данным налогом операциям и услугам.

Сумма НДС выделяется отдельной строкой в расчетных и первичных учетных документах. По операциям, не облагаемым налогом, расчетные документы, реестры, приходные кассовые ордера и первичные учетные документы выписываются без выделения суммы НДС.

От НДС освобождаются банковские операции, в том числе:
- ***привлечение*** денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- ***размещение*** указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских ***счетов*** юридических и физических лиц;
- осуществление ***расчетов*** по поручению физических и юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- ***кассовое*** обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной ***валюты*** в наличной и безналичной форме (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);

- осуществление операций ***с драгоценными металлами и драгоценными камнями*** в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- выдача банковских ***гарантий;***

а также:

- выдача ***поручительств за третьих лиц***, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы ***«клиент – банк»***, включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;
- реализация ***монет из драгоценных металлов*** (за исключением коллекционных монет), являющихся валютой Российской Федерации или валютой иностранных государств.

Налогом на добавленную стоимость облагаются следующие сделки и обороты:

- операции по ***инкассации*** денежных средств;
- приобретение права ***требования*** от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в ***аренду*** физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- ***лизинговые*** операции;
- ***факторинговые*** операции,
- оказание ***консультационных*** и информационных услуг;
- ***посреднические*** услуги. К посредническим услугам относятся действия Банка, выступающего в роли поверенного или комиссионера по договору поручения или комиссии. По договору поручения одна сторона (поверенный) обязуется совершить от имени и за счет другой стороны (доверителя) определенные юридические действия. По договору комиссии одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента. Облагаются также налогом комиссии, получаемые с клиентов за работу на рынке государственных и негосударственных ***ценных бумаг.*** Облагаются налогом и плата за депозитарные услуги Банка, осуществляемые на основе заключенного с клиентом договора поручения об оказании депозитарных услуг, по которому клиент (доверитель) поручает, а Банк-депозитарий (поверенный) принимает на себя обязанность совершать от имени и за счет доверителя прием и хранение ценных бумаг, учет прав собственности на ценные бумаги, путем ведения счетов депо, другие депозитарные операции;
- ***рекламные*** услуги;
- обороты по реализации предметов ***залога,*** включая их передачу залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства;
- получаемые Банком ***штрафы*** за нарушение обязательств по операциям, облагаемым НДС, также должны облагаться налогом;
- доходы от выполнения функций агента ***валютного контроля*** и другие операции, определенные Законом о налоге на добавленную стоимость.

НДС, полученный в составе платежа, отнесенного на доходы будущих периодов, относится на расчеты с бюджетом в момент поступления платежа.

НДС, уплаченный в составе платежа, отнесенного на расходы будущих периодов, учитывается на счетах расходы будущих периодов и списывается одновременно со списанием расходов.

В случаях, когда в первичных учетных документах (счетах, счетах-фактурах, накладных, приходно-кассовых ордерах, актах выполненных работ) не выделена сумма налога на добавленную стоимость, то и в расчетных документах исчисление ее расчетным путем не производится.

Учет налога на добавленную стоимость.

1. Учет полученного Налога на добавленную стоимость, осуществляется на счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» пассивный.
2. Учет уплаченного Налога на добавленную стоимость осуществляется на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» активный.
3. При передаче филиалами полученного НДС, осуществляются следующие проводки:

В филиале:

Дт – 60309

Кт – 30301
В головном банке:
Дт – 30302
Кт – 60309

Расчеты с бюджетом в Головном банке по полученному НДС:
Дт – 60309
Кт – 60301

Дт – 60301
Кт – 30102

4. Уплаченный НДС в последний рабочий день месяца относится на расходы по счету 70209 символ 29416.
   Дт – 70209
   Кт – 60310

10.2.Расчеты с бюджетом.

Учет расчетов с бюджетом по налогам осуществляется в соответствии с действующим налоговым законодательством и нормативными актами Банка России.

При возникновении суммы переплат, возмещения из бюджета, зачета в счет уплаты других налогов и сборов или в счет очередного платежа по определенному налогу, основанием для отражения в бухгалтерском учете является решение налогового органа, оформленное в соответствии с налоговым законодательством (акт выверки взаиморасчетов).

В бухгалтерском учете данные операции оформляются следующими проводками:

Зачет в счет уплаты других налогов Дт – 60301
Кт – 60302

Суммы, подлежащие возмещению из бюджета Дт – 60302
Кт – 70501

Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

11. Бухгалтерская, финансовая отчетность

Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности за отчетный период.

Сводная бухгалтерская отчетность в целом по банку представляется в объеме и сроки, установленные Банком России.

Филиалы представляют в Головной Банк формы бухгалтерской отчетности согласно разработанного графика представления отчетности.

Достоверность публикуемой отчетности в целом по Банку подтверждается независимой аудиторской организацией после соответствующей проверки.

Бухгалтерская и финансовая отчетность составляются и представляются в объемах и в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России, а также по запросу Совета Директоров или иных внешних и внутренних потребителей.

СОГЛАСОВАНО:

Главный бухгалтер Голованова С.М.

Зам. Руководителя службы
внутреннего контроля Гордиенко О. Ю.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Утверждено Приказом

Председателя Правления

АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

№ 01-04/77 от 31.12.2003 г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО на 2004 год

г. Москва

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

4. ЦЕЛИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

5. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

6. ФИНАНСОВЫЙ ГОД БАНКА.

7. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ.

8. ДОКУМЕНТАЦИЯ И ДОКУМЕНТООБОРОТ.

9. ОТДЕЛЬНЫЕ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.
9.1. Общие принципы бухгалтерского учета.
9.2.Методы оценки видов имущества, обязательств и порядок проведения инвентаризации.
9.3.Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов
9.4. Порядок отражения доходов и расходов.
9.5. Отражение расходов и доходов будущих периодов.
9.6. Привлечение и размещение денежных средств.
9.7. Порядок создания резерва.
9.8. Элементы учета невыясненных сумм.
9.9.Особеннсти учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.
9.10.Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.
9.11. Кассовые операции Банка.
9.12.Прибыль Банка.

10. ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТА НАЛОГОВ БАНКА

11. БУХГАЛТЕРСКАЯ, ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика АКБ «Транскапиталбанка» ЗАО (далее Банк) разработана в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и устанавливает систему единых принципов и правил, регламентирующих организационные, технические, методологические аспекты ведения бухгалтерского учета в Банке.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Для целей настоящего документа используются следующие понятия, определения и сокращения:

Банк - Акционерный коммерческий банк Транскапиталбанк закрытое акционерное общество.

Банковские операции – банковская деятельность, определенная статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года 395-1 с последующими изменениями и дополнениями.

Аналитический учет- учет, который ведется в лицевых, материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении Банка и о результатах его хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах Банка и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех операций.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета – систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета, основанный на утвержденном Банком России плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Правила – Положение Банка России от 5 декабря 2002 г. № 205-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями)».

Учетная политика – система единых принципов и правил, регламентирующих организационные, технические и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета в Банке.

Головной Банк – Головной офис и дополнительные офисы Банка в г. Москве.

Дополнительный офис – структурное подразделение Головного Банка (филиала Банка), расположенное вне местонахождения Головного офиса.

Филиал – Обособленное подразделение Банка, созданное в порядке, установленном законодательством и нормативными документами Банка России, осуществляющее свою деятельность на основании Положения о филиале, ведущее отдельный баланс, являющийся составной частью сводного баланса.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В основу учетной политики положены следующие базовые принципы:

- ***Имущественная обособленность*** - имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других юридических лиц;

- ***Непрерывность деятельности*** - Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения в необходимости ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном Законами РФ порядке;

- ***Постоянство правил бухгалтерского учета*** - выбранная учетная политика Банка будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

- Изменения в Учетной политике возможны при внесении изменений в законодательные акты РФ или в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях;

- ***Консервативность оценки*** - Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- ***Приоритета содержания перед формой*** - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности осуществляется, исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования; принципы учетной политики не могут противоречить основным законодательным актам РФ и прочих государств, в которых Банк ведет свою хозяйственную деятельность, а также инструктивным материалам ЦБ РФ и Центральных (Национальных) банков государств, в которых расположены подразделения Банка;
- ***Тождество -*** безусловное ежедневное тождество данных аналитического и синтетического учета, тождество показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета на отчетные даты;

- ***Раздельное отражение активов и пассивов*** - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- ***Преемственность входящего баланса -*** остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- ***Отражение доходов и расходов -*** доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов;

- ***Принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности***, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России; полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- ***открытость*** – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- ***Единица измерения,*** то есть в Банке активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка

России. При этом активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетных цен драгоценных металлов и камней.

- ***День отражения операций,*** то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов). Все операции, документы по которым поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения Банка в течение операционного дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в день их поступления и включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после окончания операционного дня, включаются в баланс следующего дня. Исключение составляют выписки из корреспондентских счетов «НОСТРО» и документы, их детализирующие и расшифровывающие, поступившие после окончания операционного дня, но до начала следующего операционного дня. Такие операции включаются в баланс предыдущего дня. Время начала и окончания операционного дня устанавливаются приказом по Банку.

4. ЦЕЛИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная Политика Банка преследует следующие цели:

- унификация подходов к методам и способам отражения операций на счетах бухгалтерского учета (требование унификации);
- определение основных подходов к стоимостному учету имущества и обязательств (требование единообразия стоимостных величин);
- объяснение пользователям бухгалтерской и финансовой информации мотивов, в связи с которыми был применен тот или иной метод отображения имущества или обязательств (требование ясности);
- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращение отрицательных результатов его деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

5. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

5.1. Правление Банка является органом, который утверждает Учетную Политику Банка.

5.2. Ответственность за исполнение и контроль за соблюдением Учетной Политики возлагается на Главного бухгалтера Банка.

5.3. Учетная Политика, изложенная в настоящем документе, обязательна для исполнения всеми подразделениями Банка (филиалами, отделениями, представительствами и др.).

5.4. Банковские документы, регламентирующие порядок бухгалтерского учета, утверждаются руководством Банка. Такие документы имеют целью расширить толкование Учетной Политики Банка, изложенной в настоящем документе.

6. ФИНАНСОВЫЙ ГОД БАНКА

5.5. Финансовый год Банка начинается 1 января текущего года и завершается 31 декабря этого же года. Все исправления в бухгалтерскую и финансовую отчетность по итогам за год вносятся Банком в порядке, определенном Банком России.

5.6. Все факты хозяйственной деятельности Банка, которые относятся к предшествующему отчетному периоду и о которых стало известно после утверждения на годовом собрании акционеров Банка годового отчета, будут рассматриваться Банком и соответственно отражаться в бухгалтерской, финансовой и налоговой отчетностях как факты, имевшие место в текущем отчетном периоде.

7. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ.

7.1. Банк в своей учетно-операционной работе применяет ***Рабочий план счетов бухгалтерского учета***, который представляет собой совокупность балансовых счетов второго порядка, построенную на основании «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и включает все счета, задействованные Банком в настоящее время.

7.2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета, применяемый в Банке по счетам второго порядка, подлежит уточнению ежемесячно.

7.3. Ответственность за своевременное внесение изменений в Рабочий план счетов несет Главный бухгалтер Банка.

7.4. Бухгалтерский учет операций Филиалов Банка, ведущего самостоятельный баланс, осуществляется в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета Банка.

8. ДОКУМЕНТАЦИЯ И ДОКУМЕНТООБОРОТ.

8.1. Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и перечнем операций, установленных лицензией Банка России.

8.2. Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, и нормативных документов Банка России по отдельным операциям.

8.3. Основанием для записей на счетах бухгалтерского учета являются первичные документы, изготовленные как на бумажных, так и на электронных носителях.

8.4. Формирование первичных документов и их хранение осуществляется в соответствии с перечнем ЦБ РФ N 97 от 23.06.94 г. (с учетом Решения ГНС РФ и Госархива от 27.06.96).

8.5. Первичные документы должны содержать все необходимые реквизиты, в том числе, в обязательном порядке подпись уполномоченных лиц (для «электронного» документа в качестве подписи принимается «электронная» подпись).

Документы, поступающие в операционное время, подлежат оформлению и отражению по счетам этим же операционным днем.

Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определяется Банком и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Оплата денежно-расчетных документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало операционного дня, если иное не предусмотрено в договоре с клиентом.

В целях улучшения обслуживания клиентов и равномерного распределения нагрузки в Банке разрабатывается по согласованию с клиентами график их обслуживания.

Физические лица - вкладчики обслуживаются в течение всего операционного дня.

Документы по операциям, связанным с перечислением средств через учреждения Банка России, оформляются в соответствии с установленным порядком Банка России и требованиями РКЦ, принимающего документы к исполнению.

Документы на получение (выдачу) наличных денежных средств должны быть составлены в соответствии с требованиями положений Банка России о порядком ведения кассовых операций.

Право подписи расчетно-денежных документов, предоставляемое банковским работникам, оформляется распоряжением руководства Банка. Один комплект образцов подписей должностных лиц Банка обязательно хранится у главного бухгалтера для учета лиц, которым предоставлено право подписи на расчетно-денежных документах.

Порядок приема поручений от клиентов; порядок защиты, оформления, отражения в учете; порядок подтверждения и помещения в документы дня, продолжительность операционного дня, порядок зачисления средств на счета получателя и т. д. осуществляется в соответствии с принятыми внутренними Положениями Банка «Транскапиталбанк».

Документооборот между Банком и клиентами или контрагентами может осуществляться как в бумажной форме, так и с применением электронных средств. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского счета или других договорах, заключаемых Банком с

клиентами или контрагентами. В случае применения электронных средств обеспечивается контроль правильности авторизации передаваемых документов.

Зачисление средств на счета клиентов Банка производится на основании поступивших из Банка России и банков-корреспондентов электронных документов с последующим получением (в случае необходимости) платежных документов на бумажном носителе.

В учетно-операционной работе используются первичные и выходные документы, формы которых утверждаются Банком России либо другими регулирующими органами, а также принятые в общемировой банковской практике

Все счета, открываемые в Банке, регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». Книга регистрации открытых счетов ведется с применением автоматизированной банковской системы (АБС) с обеспечением наличия всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями Банка России с обеспечением мер защиты информации от несанкционированного доступа. Изменение записей в Книге регистрации открытых счетов после их совершения и утверждения не допускается.

В целях осуществления более детального аналитического учета, допускается ведение учета вкладов физических лиц, учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, учета расчетов по пластиковым картам, расчетов с работниками банка и других операций по потребности банка в отдельных программах с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговой суммой.

Формирование и сшив документов осуществляется ежедневно по реестрам ответственных исполнителей. Сброшюрованные документы подсчитываются, а суммы сверяются с итогом оборотов по бухгалтерскому журналу.

В отдельные папки помещаются кассовые документы, документы по счетам физических лиц, по операциям с инвалютой, с драгоценными металлами.

Оригиналы документов по формированию уставного капитала хранятся отдельно от других документов.

9. ОТДЕЛЬНЫЕ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

9.1. Общие принципы бухгалтерского учета.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Принципы построения аналитического учета должны соответствовать требованиям, предусмотренным во внутренних положениях АКБ «Транскапиталбанк».

Счета бухгалтерского учета определены только как активные или только как пассивные.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных «Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное», приведенном в Приложении 2 к Учетной политике, открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то этот остаток бухгалтерской проводкой программным путем должен быть перенесен на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, имея в виду, что на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Образование в конце дня дебетового сальдо («овердрафта») по пассивному счету или кредитового - по активному счету не допускается.

Аналитический учет операций в иностранной валюте осуществляется в двойной оценке: в иностранной валюте по номиналу и в рублях по курсу Банка России для иностранной валюты.

В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу ведения и организации учета банковских операций, а также при проведении общехозяйственных операций, Банк руководствуется основными принципами бухгалтерского учета, изложенными в документах Минфина РФ.

Функциональной (отчетной) валютой бухгалтерского учета является российский рубль.

Подтверждение остатков на клиентских, ЛОРО и НОСТРО счетах производится в сроки, установленные Банком России.

Выверка счетов межфилиальных расчетов производится на ежедневной основе.

Проведение безналичных расчетов в валюте Российской Федерации через Банк и Филиалы (межфилиальные расчеты) регламентируется Положением о проведении безналичных расчетов в национальной валюте через счета межфилиальных расчетов.

При отражении в бухгалтерском учете взаиморасчетов встречных обязательств используются счета дебиторской и кредиторской задолженности.

Метод осуществления и порядок оформления исправительных проводок, анализ ошибок осуществляется в соответствии с утвержденным Порядком осуществления исправительных проводок.

Учет документов аналитического и синтетического учета ведется в электронном виде и при необходимости выводится на печать.

Баланс Банка - сумма балансов Головного Банка и его филиалов. Баланс Банка формируется ежедневно.

9.2.Методы оценки видов имущества, обязательств и порядок проведения инвентаризации

В Банке применяется следующие методы оценки видов имущества и обязательств:

1. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2. Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса Банка регламентируется Инструкцией ЦБ РФ «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроля за их соблюдением уполномоченными банками от 22.05.96 г. РФ» № 41», а также «Положением о порядке ведения бухгалтерского учета сделок купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» от 21.03.97 г. № 55, введенным в действие Приказом ЦБ РФ от 21.03.97 г. № 02-97.

В соответствии со статьей 317 «Гражданского кодекса РФ» допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплате сумма в рублях определяется по соответствующему курсу на дату, установленную соглашением сторон.

3. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Порядок и время инвентаризации определяется отдельным приказом по Банку.

В течение года Банк может проводить выборочную инвентаризацию основных фондов и финансовых обязательств в соответствии с утвержденным графиком, либо по специальному распоряжению Руководства Банка.

Результаты инвентаризации должны быть оформлены соответствующими актами с отражением результатов в балансе за отчетный период.

Инвентаризация проводится обязательно:

- перед составлением годового бухгалтерского отчета;
- при смене материально ответственного лица (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищения или злоупотребления, а также порчи ценностей;
- при ликвидации (реорганизации) подразделения Банка;
- при присоединении банком к себе другого юридического лица.

Должностные лица, отвечающие за сохранность ценностей, сверяют остатки учета по подотчетным лицам с данными бухгалтерского учета, а именно:

- здания и сооружения - один раз в год при проведении инвентаризации;
- автотранспорт и другие транспортные средства - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- конторское оборудование, мебель - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- компьютерную технику, информационные системы обработки данных - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- другое оборудование и другие основные средства - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- долгосрочно арендуемые основные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
- нематериальные активы - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы – по усмотрению руководства и при проведении инвентаризации;
- денежные средства и ценности в хранилище – один раз в квартал и при проведении инвентаризации;

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

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 решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи при налогообложении осуществляется с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

Под обязательствами Банка понимаются средства клиентов и банков на счетах, полученные Банком кредиты, включая кредиторскую задолженность, выпущенные долговые обязательства, резервы и прочие обязательства.

Инвентаризация кредитных и финансовых вложений, а также создаваемых резервов производится ежемесячно.

Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности производится ежемесячно.

Списание долга в убыток, вследствие неплатежеспособности должника, не является аннулированием задолженности, которая продолжает учитываться на внебалансовом счете для наблюдения за возможностью ее взыскания при возникновении для этого реальных условий.

Контроль за проведением инвентаризации кредитных и финансовых вложений, создаваемых Банком резервов, дебиторской и кредиторской задолженности возлагается на Главного бухгалтера Банка.

9.3.Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

9.3.1. Общие положения

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов (далее имущество) Банка обеспечивает:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;

- достоверное определение первоначальной стоимости имущества;
- полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудования, модернизации;
- своевременность учета;
- соответствие синтетического и аналитического учетов;
- соответствие данных складского учета имущества данным бухгалтерского учета;
- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества с учетом расходов, связанных с выбытием.

Первоначальная стоимость имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

На основании приказа по Банку (по филиалу) определяются ответственные за сохранность имущества.

9.3.2.Основные средства

Под основными средствами в Банке принимается имущество, находящиеся на праве собственности, срок полезного использования которого превышает 12 месяцев и стоимость которого равна или более 10 000 рублей.

К основным средствам также относится оружие, независимо от его стоимости и капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, а также мониторы и системные блоки, видеосистемы и системы сигнализации, независимо от их стоимости.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита не зависимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства учитываются на счете 60401 «Основные средства (кроме земли).

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета Налога на добавленную стоимость.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Системные блоки к компьютерам и мониторы к ним учитываются как самостоятельные единицы.

Каждому инвентарному объекту основных средств, при принятии их к бухгалтерскому учету, присваивается инвентарный номер, который сохраняется за ним весь период нахождения в Банке.

Затраты на сооружение, приобретение, создание, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого, приобретаемого, создаваемого объекта.

Бухгалтерский учет по приобретению, созданию основных средств:

- *Перечисления в соответствии с договором (счетом) поставщику*:
  Дт 60312 расчеты с поставщиками и подрядчиками
  Кт 301 , 405-408, 20202 счет по учет денежных средств

- *Прием оборудования инвентаря, и принадлежностей, а также выполненных работ услуг:*

Дт 60701 счет учета капитальных вложений
Кт 60312 расчеты с поставщиками и подрядчиками

- *Отражение НДС оплаченного*
Дт 60310 НДС оплаченный
Кт 60312 расчеты с поставщиками и подрядчиками

- *Ввод объектов в эксплуатацию*:
Дт 60401 счет учета основных средств
Кт 60701 счет учета капитальных вложений

В целях проверки технического состояния вводимых в эксплуатацию основных средств, а также их качества, комплектности, апробации функционирования и ввода в действие приказом по Банку назначается комиссия в составе должностных лиц Банка в соответствии с занимаемыми ими должностями.

Указанные лица подписывают акты на ввод в эксплуатацию основных средств. В случае временного отсутствия кого-либо из указанных лиц (отпуск, командировка, болезнь и т.д.) акты поручается подписывать лицам, временно их замещающим, либо вновь назначенным.

Начисление амортизации производится линейным способом ежемесячно с использованием Постановления №1 от 1.01.2002 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Учет амортизации основных фондов ведется на счете 60601 по срокам полезного использования имущества в амортизационных группах определенных в таблице ниже:

№ группы	**имущество**	**Установленные сроки полезного использования**
I		
II		
III	- средства светокопирования - персональные компьютеры, печатующие устройства; - телефонные аппараты, радиотелефоны, факсы, телексы; - уничтожитель бумаги; - POS-терминал.	Три с половиной года
	- машины по пересчету монет, банкнот; - серверы, сетевое оборудование; -автомобили легковые.	Четыре года
IY	- автомобили специального назначения	Пять лет и один месяц
	- мебель - электрооборудование (кондиционеры)	Шесть лет

	- Аппаратура видео-наблюдения, видеоконтроля, сигнализация, - цифровые мини- АТС	Семь лет
Y	- Детекторы валют - Вакуумные упаковщики - Автомобили с рабочим объемом двигателя свыше 3,5 - Банкоматы	Восемь лет
	- Оружие - источники автономного электропитания силовые.	Девять лет
YI		
YII		
YIII	- Оборудование металлическое для сохранности ценностей - Бронированные двери, кассовые узлы.	Двадцать один год
	Здание (Пермь)	Двадцать пять лет
X	Здание (Рязань)	Тридцать один год

По легковым автомобилям, имеющим первоначальную стоимость более 300 тысяч рублей, установленная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.

Начисление амортизации осуществляется следующими бухгалтерскими проводками:
Дт 70209810 ….29307
Кт 60601

Объект основных средств, полученный по договору аренды, подлежит учету на внебалансовом счете 91503 по стоимости имущества, обусловленной договором аренды.

Объект основных средств, переданный по договору аренды, подлежит учету на внебалансовом счете 91501 по балансовой стоимости имущества.

УЧЕТ ВЫБЫТИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Учет выбытия (реализации) основных средств ведется на счете 61202 "Выбытие (реализация) имущества". Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего (реализуемого) объекта основных средств.

Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления создается комиссия. Решение комиссии оформляется актом на списание пришедшего в негодность имущества. Акт, утверждается Председателем Правления Банка.

1. Бухгалтерский учет выбытия основного средства по причине непригодности к дальнейшему использованию:

1.1. Выбытие полностью амортизированного объекта основных средств:

– на балансовую стоимость выбывающего объекта
Дт 61202 Выбытие (реализация) имущества
Кт 60401 Основные средства

- на сумму начисленной амортизации
Дт 60601 Амортизация основных средств

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества

2.1. Выбытие не полностью амортизированных основных средств:

– на балансовую стоимость выбывающего объекта
Дт 61202 Выбытие (реализация) имущества
Кт 60401 Основные средства

- на сумму начисленной амортизации
Дт 60601 Амортизация основных средств
Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества

Если выбывающий объект переоценивался:
- на сумму прироста стоимости имущества, но не более недоамортизированной стоимости объекта
Дт 10601 Фонд переоценки
Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества

- на сумму недоамортизированной стоимости объекта, если средств Фонда переоценки недостаточно
Дт 70209 «другие расходы» по статье 29401 «Расходы по реализации (выбытия) имущества кредитной организации»
Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества

Если выбывающий объект не переоценивался
- на сумму недоамортизированной стоимости объекта
Дт 70209 «другие расходы» по статье 29401 «Расходы по реализации (выбытия) имущества кредитной организации»
Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества
2. Бухгалтерский учет реализации основного средства за плату:
2.1. Реализация основных средств отраженных в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета налога на добавленную стоимость (НДС)
- на продажную стоимость от реализации основного средства, включая НДС
Дт 60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (оплата предшествовала поставке имущества)
Или
Дт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (основное средство продано с рассрочкой платежа)
Кт 61201 Выбытие (реализация) имущества
- на сумму НДС, полученную при продаже основного средства
Дт 61201 Выбытие (реализация) имущества
Кт 60309 Налог на добавленную стоимость полученный

– на балансовую стоимость выбывающего объекта
Дт 61202 Выбытие (реализация) имущества
Кт 60401 Основные средства
- на сумму начисленной амортизации
Дт 60601 Амортизация основных средств
Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества

Затраты Банка связанные с реализацией выбывающего объекта и уменьшающие финансовый результат от реализации объекта отражаются на балансовом счете 61202.

Закрытие лицевого счета реализуемого объекта:
- на сумму полученного дохода от реализации
Дт 61201 Выбытие (реализация) имущества
Кт 70107 Другие доходы по статье 17301 «Доходы от реализации имущества кредитной организации»

Или
-на сумму полученного убытка от реализации
Дт 70209 Другие расходы по статье 29401 «Другие произведенные расходы по реализации (выбытию) имущества»
Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества

2.2. Реализация основных средств отраженных в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости с учетом налога на добавленную стоимость (НДС),
- на продажную стоимость от реализации основного средства, включая НДС
Дт 60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (оплата предшествовала поставке имущества)
Или
Дт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (основное средство продано с рассрочкой платежа)
Кт 61201 Выбытие (реализация) имущества
- на сумму НДС, исчисленную с разницы между ценой реализации имущества и его остаточной стоимостью с учетом переоценки

Дт 61201 Выбытие (реализация) имущества
Кт 60309 Налог на добавленную стоимость полученный

– на балансовую стоимость выбывающего объекта
Дт 61202 Выбытие (реализация) имущества
Кт 60401 Основные средства
- на сумму начисленной амортизации
Дт 60601 Амортизация основных средств
Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества

Затраты Банка связанные с реализацией выбывающего объекта и уменьшающие финансовый результат от реализации объекта отражаются на балансовом счете 61202.

Закрытие лицевого счета реализуемого объекта:
- на сумму полученного дохода от реализации
Дт 61201 Выбытие (реализация) имущества
Кт 70107 Другие доходы по статье 17301 «Доходы от реализации имущества кредитной организации»
Или
-на сумму полученного убытка от реализации
Дт 70209 Другие расходы по статье 29401 «Другие произведенные расходы по реализации (выбытию) имущества»
Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества

9.3.3.Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и объекты интеллектуальной собственности (исключительные права) используемые в производстве в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

К нематериальным активам, в частности, относится:
- исключительное право патентообладателя на изобретение;
- исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ;
- исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем;
- исключительное право на товарный знак, фирменное наименование;
- владение «ноу-хау», секретной формулой, информацией в отношении коммерческого опыта.

Нематериальные активы учитываются на балансовом счете 60901 «Нематериальные активы».

Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно (в последний день месяца) по нормам, рассчитанным Банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией в актах ввода их в эксплуатацию на основании документации передающей стороны, либо экспертным путем. По нематериальным активам, по которым невозможно определить сроки полезного использования, этот срок принимается как десять лет (но не более срока деятельности организации).

Начисление амортизации осуществляется следующими бухгалтерскими проводками:
Дт 70209810 ….29314
Кт 60903

9.3.4.Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания банковских услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Учет материальных запасов осуществляется на следующих счетах:

61002 – Запасные части – учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

61008 – Материалы - учитываются однократно используемые материалы для оказания услуг, хозяйственных и управленческих нужд, а именно, запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассет, дискеты и т.п.

61009 – Инвентарь и принадлежности – учитываются инструменты**,** хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства стоимостью до 10 000 рублей.

61010 – Издания – книги, брошюры, пособия, справочные материалы и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях.

61011 – Внеоборотные запасы – учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности. Данному имуществу присваиваются инвентарные номера как и основным средствам.

Аналитический учет материальных запасов ведется по объектам, предметам, видам материалов.

Списание со счетов материальных запасов на расходы осуществляется при передаче материалов материально-ответственным лицом в эксплуатацию, на основании требований по форме утвержденной в Банке.

Ведение бухгалтерского учета по приобретению материальных ценностей:
Оплата материальных запасов
Дт 60312 расчета с поставщиками, подрядчиками
Кт счета учета денежных средств

Получение материальных запасов
Дт счета учета материальных запасов
Кт 60312 расчета с поставщиками, подрядчиками

Дт 60310 НДС уплаченный

Кт 60312 расчеты с поставщиками, подрядчиками

Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы при передачи их в эксплуатацию.
Дт счет расходов по объектам эксплуатации
Кт 61002

Дт счет расходов по видам расходов
Кт 61008

Дт счет расходов по символам 29423, 29315, 29329.
Кт 61009

Дт счет расходов по символу 26106
Кт 61010

9.3.5.Порядок наделения филиала имуществом.

Согласно ст.48 Гражданского кодекса РФ филиал не является юридическим лицом и не имеет в собственности обособленного имущества.

Имущество в виде основных средств, нематериальных активов, материальных запасов передается из головного Банка в филиал на основании внутренних документов с использованием балансовых счетов «Расчеты с филиалами, расположенными в РФ»

Передача на баланс филиала основных средств и нематериальных активов.

Передача основных средств и нематериальных активов из головного Банка в филиал оформляется актом приемки-передачи внутреннего перемещения. При этом на каждый объект или группу однородных объектов составляется отдельный акт, который подписывает комиссия, назначенная Председателем Правления Банка,

Подписанные и утвержденные акты передаются в бухгалтерию Банка и филиала, на основании которых делаются проводки по выбытию и поступлению основных средств и нематериальных активов.

Учет в головном Банке операций по передаче имущества:

Списание основных средств с баланса:

Дт 30301 810
Кт 60401 **на сумму первоначальной стоимости**

Дт 60601
Кт 30301 810 **на сумму начисленной амортизации основных** *средств*

Списание нематериальных активов с баланса:

Дт 30301 810
Кт 60901 *на сумму первоначальной стоимости*

Дт 60903
Кт 30301 810 *на сумму начисленной амортизации нематериальных активов*

Учет операций по принятию имущества в филиале:

Постановка на баланс основных средств

Дт 604О1

Кт 30302 810 на сумму первоначальной стоимости основных средств

Дт 30302 810
Кт 60601 на сумму начисленной амортизации

Постановка на баланс нематериальных активов
Дт 60901
Кт 30302 810 на сумму первоначальной стоимости нематериальных *активов*
Дт 30302 810
Кт 60903 на сумму начисленной амортизации

Передача на баланс филиала материальных запасов.

При передаче материалов из головного Банка в филиал составляется общий акт приема-передачи, в котором должны быть отражены данные по каждому передаваемому объекту, акт подписывается руководителем Банка и филиала или иными уполномоченными лицами, действующими на основании доверенности.
При передаче акта передаются и приходно-расходные накладные, подписанные материально ответственными лицами.
Дт 30301
Кт 610

Постановка на баланс филиала
Дт 610
Кт 30302

9.4. Порядок отражения доходов и расходов.

Отражение доходов и расходов Банка производится по кассовому методу - доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения или расходования денежных средств, с учетом их экономического содержания.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете статьи доходов и расходов открываются на все категории плательщиков (если это не предусмотрено отдельными статьями) по видам доходов и расходов, с разбивкой на отдельные лицевые счета по операциям в рублях и иностранной валюте.

Расходы Банка, нормированные в соответствии с действующим законодательством, оформляются в следующем порядке:

а) расходы за обучение сотрудников Банка отражаются в учете на основании договора с образовательным учреждением на подготовку сотрудников, копии лицензии образовательного учреждения на ведение образовательной деятельности (либо ссылки на номер и дату лицензии в проспектах или договорах образовательного учреждения, когда из их содержания можно точно установить о наличии лицензии), и счета образовательной организации (при отсутствии такого - при наличии в тексте договора суммы, причитающейся уплате образовательному учреждению за подготовку сотрудников);

б) к расходам на рекламу относятся:
- рекламные мероприятия через средства массовой информации;
- расходы на световую и иную наружную рекламу, стенды и рекламные щиты;
- расходы на участие в выставках, ярмарках;
- расходы по изготовлению рекламных брошюр, листовок и прочих информационных материалов;
- сувенирная продукция с логотипом банка используемая при проведении рекламных акций банка.

в) к представительским расходам относятся на расходы Банка в пределах утвержденных смет, при наличии первичных оправдательных документов, а также акта о списании затрат, в котором указывается дата и место проведения деловой встречи (приема), цель деловой встречи (совещания, конференции и т.п.), приглашенные лица, участники со стороны Банка, величина расходов;

г) к командировочным расходам относятся на затраты при наличии командировочного удостоверения с отметкой о прибытии и убытии, первичных оправдательных документов, удостоверяющих факт уплаты сотрудником Банка платы за проживание, проезд. При этом если командированный имеет возможность возвращаться к месту основной работы в тот же день, то выплата суточных за этот день не производится.

Указанные в параграфах а), б), в), г) затраты включаются в состав расходов Банка в пределах норм и нормативов, установленных законодательством РФ. Затраты Банка сверх норм относятся на расходы, по отдельным лицевым счетам.

Использование отдельных лицевых счетов доходов и расходов:

- получаемые доходы и производимые расходы по межбанковским депозитам или кредитам, относятся на соответствующие счета доходов и расходов в зависимости от, того, что предусматривается в договоре;

- на статью «расходы по ремонту» относятся фактические затраты по объектам ремонта;

- на статью «Содержание зданий и сооружений» относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги в разрезе видов расходов и отдельных зданий;

- расходы за пользование программным обеспечением отражаются на отдельном лицевом счете расходов с символом 29423;

- расходы по оплате лизинговых услуг отражаются на отдельном лицевом счете расходов по символу 29329.

-

- на статью «расходы на изготовление бланков» относятся затраты по бланкам строгой отчетности (чековые книжки, трудовые книжки, бланки векселей и справки формы № 0406007) в момент их получения, с дальнейшим помещением их на хранение в хранилище ценностей с соответствующим учетом на внебалансовых счетах.

Закрытие счетов по учету доходов и расходов производится ежеквартально в последний рабочий день путем перечисления сумм на счета «Прибыль отчетного года» или «Убытки отчетного года».

Периодом определения финансовых результатов Банка является конец отчетного квартала, года.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс Головного банка финансового результата филиалов осуществляется в последний рабочий день или заключительными оборотами.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Расчеты по налогам осуществляется в соответствии с Налоговой политикой Банка.

9.5. ***Отражение расходов и доходов будущих периодов.***

К доходам и расходам будущих периодов относятся доходы и расходы, полученные и уплаченные Банком, но относящиеся к будущим периодам, например:

- доходы от сдачи в аренду депозитных ячеек;
- расходы по оплате услуг сторонних организаций, оплаченные авансом;
- расходы по подписке на периодические издания;
- иные аналогичные доходы и расходы.

Доходы и расходы будущих периодов списываются на доходы и расходы отчетного периода ежемесячно при наступлении периода, к которому они относятся.

9.6. Привлечение и размещение денежных средств

Операции по привлечению и размещению денежных средств являются формой кредитования юридических и физических лиц, а также формой привлечения (размещения) денежных средств на межбанковском рынке.

9.6.1. Кредитование юридических и физических лиц осуществляется на основании решения Кредитного комитета Банка. По решению Правления Банка формирование Кредитного портфеля филиала может быть делегировано в Кредитный комитет филиала с установлением предельных лимитов на кредитный портфель в целом и на одного заемщика.

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется на договорной основе. Кредитный договор в соответствии со ст. 820 ГК РФ независимо от суммы кредита заключается в письменной форме. В противном случае кредитный договор считается ничтожным. В соответствии со ст. 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой, в надлежащих случаях, форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Такими условиями договора являются: предмет договора; цель кредитования; размер кредита; срок, на который предоставляется кредит; условия выдачи и погашения кредита; процентные ставки за пользование кредитом; способы обеспечения кредитного обязательства.

Кредит предоставляется Банком заемщику на условиях: платности, срочности, возвратности.

В соответствии с Планом счетов учет предоставленных/полученных кредитов ведется:

по видам ссуд - целевые, кредитные линии, овердрафт на временный разрыв в платежном обороте;

по срокам - в случае, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления/уменьшения дней, на которые изменен срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком;

по обеспечению - по предоставленным и полученным кредитам на соответствующих внебалансовых счетах.

Аналитический учет ссудных операций ведется на отдельных счетах, открываемых каждому заемщику. Не допускается учет на одном лицевом счете сумм размещенных средств по различным договорам, заключенным на разные сроки с одним клиентом.

9.6.2.Размещение (привлечение) средств на межбанковском рынке осуществляется на основании Генеральных соглашений о сотрудничестве на межбанковском рынке с конкретной кредитной организацией. Размещение денежных средств на межбанковском рынке осуществляется в пределах лимитов утвержденных Лимитным комитетом Банка или при наличии залога.

Аналитический учет привлеченных (размещенных) межбанковских кредитов (депозитов) ведется в разрезе контрагентов, сроков привлечения (размещения).

При заключении Банком новых сделок в рамках Генерального соглашения по привлечению (размещению) межбанковских кредитов (депозитов), по которым фактического движения средств по корреспондентским счетам не предусмотрено, данные сделки отражаются в балансе Банка как пролонгированные.

9.6.3. Включение в доход Банка процентов по предоставленным кредитам происходит по кассовому признаку, по мере их получения, списания со счета клиента, погашения путем реализации предметов залога и др.

Проценты, не полученные и не уплаченные в срок (просроченные), отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Полученные (уплаченные) проценты по активным (пассивным) кредитным (депозитным) операциям с другими банками и суммы самих кредитов (депозитов) в отдельных случаях отражаются на балансовых счетах 47422 и 47423, если они поступают в банк (или перечисляются банком) одной суммой. Затем поступившая сумма в течение этого же операционного дня разбивается на сумму кредита (депозита) и сумму полученных процентов с отражением их на соответствующих балансовых счетах.

9.6.4.Страховые депозиты, размещенные под операции на финансовых рынках (например: страховой депозит под валютные риски по операциям на Московской Межбанковской Валютной бирже) отражаются как кредиты, предоставленные до востребования на соответствующих счетах.

9.6.5.Соблюдение экономических нормативов контролируется Банком по консолидированному балансу, в связи с чем, в целях регулирования размеров кредитного риска, Банк устанавливает ограничения Филиалу по максимальному размеру кредитных ресурсов, предоставляемых одному заемщику, и кредитованию Филиалом в целом.

Порядок кредитования регулируется кредитной политикой Банка.

9.7 . Порядок создания резерва

9.7.1. Банк создает **резервы по ссудной и иной, приравненной к ссудной задолженности**, исходя из требований инструкции Банка России «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» № 62а (с последующими дополнениями и изменениями).

Резервы создаются (корректируются) в последний рабочий день месяца за исключением операций по погашению (списанию) ссудной задолженности и по ссудной и иной, приравненной к ссудной задолженности отнесенной к четвертой группе риска. Ранее созданный резерв восстанавливается на доходы Банка в день списания указанной задолженности.

Классификация ссуд осуществляется Банком, исходя из формализованных критериев оценки рисков и на основании оценки финансового состояния заемщика.

9.7.2. Банк формирует **резервы по операциям Банка с резидентами оффшорных зон** в соответствии с Указаниями Банка России «О формировании и размере резерва под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон» № 1318-У и инструкции Банка России «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» № 62а (с последующими дополнениями и изменениями).

Резерв под операции Банка с резидентами оффшорных зон создается в размере 50 (пятидесяти) процентов от расчетной величины. Общая величина созданного резерва должна уточняться ежемесячно в последний рабочий день месяца (с учетом операций за данный день).

9.7.3. Банк формирует **резервы на возможные потери под прочие активы** в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

9.8. Элементы учета невыясненных сумм

Суммами невыясненного назначения, признаются средства, в момент поступления которых, не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности.

Банк, при зачислении (списании) сумм невыясненного назначения, не позднее дня, следующего за днем поступления (списания) средств на корреспондентский счет, открытый в расчетно-кассовом

центре или другой кредитной организации, или на счета межфилиальных расчетов, принимает меры к зачислению сумм по назначению.

9.9.ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ.

9.9.1.Совершение операций в иностранной валюте и с драгоценными металлами и осуществление их бухгалтерского учета производится с соблюдением валютного законодательства РФ, правил валютного контроля и в соответствии с нормативными актами Банка Росси по этим вопросам.

Зачисление и списание по корреспондентским счетам в иностранной валюте производится после получения выписок, дебетовых и кредитовых авизо (по системе SWIFT, ТЕЛЕКС).

В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в соответствующей иностранной валюте – по ее номиналу и в рублях - по курсу ЦБ РФ иностранных валют к рублю, действующем на день совершения операций). Ежедневно активы и обязательства Банка в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России.

В целях регулирования размеров валютного риска Банком, в пределах установленного ему Банком России лимита открытой валютной позиции (ОВП), устанавливается сублимит ОВП каждому Филиалу, в пределах которого Филиал осуществляет операции, влияющие на изменение ОВП.

9.9.2. Учет операций с иностранной валютой

Операции по конвертации валют

Операции по конвертации валют могут осуществляться, минуя счет расчетов по конверсионным операциям, путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах.

Учет наличных сделок покупки-продажи иностранной валюты.

Сделка “today” по покупке иностранной валюты:

- заключение сделки отражается на балансовых счетах

Дт 47408 840 Кт 47407 810;
Кт 61306 810
или
Дт 61406 810 – в зависимости от курса ЦБ

- исполнение обязательств по поставке рублей:

Дт 47407 810 Кт 30102 810;

- получение иностранной валюты

Дт 30114 840 Кт 47408 840;

Сделки “tomorrow” и “spot” по покупке иностранной валюты за рубли:

- заключение сделки отражается на внебалансовых счетах:

Дт 93001 840 Кт 96001 810;

- при наступлении даты исполнения внебалансовый учет завершается обратными проводками, а обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс банка:

Дт 96001 840 Кт 93001 840;
Дт 47408 840 Кт 47407 810;
Кт 61306 810
или
Дт 61406 810 – в зависимости от курса ЦБ

- исполнение обязательств по поставке рублей:

Дт 47407 810 Кт 30102 810;

- получение иностранной валюты:

Дт 30114 840 Кт 47408 840.

Учет срочных сделок покупки-продажи иностранной валюты осуществляется на внебалансовых счетах по срокам до момента исполнения сделки. При этом, по мере изменения сроков, оставшихся до исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств на соответствующий внебалансовый счет второго порядка в зависимости от количества дней с отчетной даты до момента расчетов по данной операции. В день наступления даты расчетов учет срочной сделки на внебалансовых счетах прекращается с одновременным отражением их на балансовых счетах:

- заключение сделки отражается по внебалансовым счетам:

Дт 93303 840 Кт 96303 810;

- переоценка требований в иностранной валюте:
- при росте курса:

Дт 93303 840 Кт 96801 810;

- при падении курса:

Дт 93801 810 Кт 93303 840;

- перенос требования и обязательств на внебалансовые счета в зависимости от количества дней с отчетной даты до момента расчетов:

Дт 93302 840 Кт 93303 840;
Дт 96303 810 Кт 96302 810;

- на дату исполнения внебалансовый учет по сделке завершается обратными проводками, а обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс Банка:

Дт 96302 810 Кт 93302 840;
Дт 47408 840 Кт 47407 810;
Кт 61306 810
или
Дт 61406 810 – в зависимости от курса ЦБ

- исполнение обязательств по поставке рублей:

Дт 47407 810 Кт 30102 810;

- получение иностранной валюты:

Дт 30114 840 Кт 47408 840.

***Учет операций покупки- продажи иностранной валюты в ходе биржевых валютных торгов*:**

покупка на бирже иностранной валюты от имени Банка и за свой счет:

- *отправка рублей на биржу:*

Дт 47404 810 Кт 30102 810;

- совершение сделки на бирже:

Дт 47408 840 Кт 47407 810;
Кт 61306 810
Или Дт 61406 810 – в зависимости от курса ЦБ
Дт 47407 810 Кт 47404 810 – на сумму обязательств в рублях
Дт 70205 810 Кт 47404 810 – на сумму комиссии ММВБ
Дт 47404 840 Кт 47408 840 – на сумму требований в валюте;

- получение валюты:

Дт 30114 840 Кт 47404 840;

покупка на бирже иностранной валюты от имени Банка, но за счет клиента:

- депонирование рублей:

Дт 40702 810 Кт 47405 810;

- отправка рублей на биржу:

Дт 47404 810 Кт 30102 810;

- совершение сделки на бирже:

Дт 47405 810 Кт 47404 810;

Дт 47404 840 Кт 47405 840;

Дт 70205 810 Кт 47404 810 – на сумму комиссии ММВБ;

- получение валюты:

Дт 30114 840 Кт 47404 840;

- зачисление валюты клиенту:

Дт 47405 840 Кт 40702 840.
Дт 40702 810 Кт 70103 810 – на сумму комиссии Банка;

продажа на бирже иностранной валюты от своего имени и за свой счет:

- отправка иностранной валюты на биржу:

Дт 47404 840 Кт 30114 840;

- совершение сделки на бирже:

Дт 47408 810 Кт 47407 840;
Дт 61406 810
или
Кт 61306 810 – в зависимости от курса ЦБ;
Дт 47407 840 Кт 47404 840 – на сумму обязательств в инвалюте
Дт 47404 810 Кт 47408 810 – на сумму требований в рублях;
Дт 70205 810 Кт 47404 810 – на сумму комиссии ММВБ;

- получение рублей:

Дт 30102 810 Кт 47404 810;

продажа на бирже иностранной валюты от своего имени, но за счет клиента:

- депонирование иностранной валюты:

Дт 40702 840 Кт 47405 840;

- отправка иностранной валюты на биржу:

Дт 47404 840 Кт 30114 840;

- совершение сделки на бирже:

Дт 47405 840 Кт 47404 840;
Дт 47404 810 Кт 47405 810;
Дт 70205 810 Кт 47404 810 – на сумму комиссии ММВБ

- получение рублей:

Дт 30102 810 Кт 47404 810;

- зачисление рублей клиенту:

Дт 47405 810 Кт 40702 810;
Дт 40702 810 Кт 70103 810 – на сумму комиссии Банка;
В случае если клиент не имеет счета в Банке, то комиссия удерживается из средств, задепонированных на счете 47405 810:
Дт 47405 810 Кт 70103 810

продажа иностранной валюты клиенту за счет собственных средств:

- заключение сделки:

Дт 47408 810 Кт 47407 840;

- списание рублевых средств со счета клиента:

Дт 40702 810 Кт 47405 810;
Дт 47405 810 Кт 47408 810;

- зачисление иностранной валюты на специальный транзитный счет

Дт 47407 840 Кт 47405 840;

Дт 47405 840 Кт 40702 840

неттинг сделок продажа-покупка иностранной валюты:

- отражение требований по
- получению рублей и обязательств по перечислению валюты:

Дт 47408 810 Кт 47407 840

Кт 61306810 Кт 47407 840 – на сумму курсовой разницы по сделкам

- отражение требований по получению иностранной валюты и обязательств по перечислению рублей:

Дт 47408 840 Кт 47407 810

Дт 47408 840 Кт 61306 810 – на сумму курсовой разницы по сделкам

- исполнение требований и обязательств по получению и перечислению иностранной валюты:

Дт 47407 840 Кт 47408 840;

- исполнение требований и обязательств по получению и перечислению рублей;

Дт 47407 810 Кт 47408 810;

- зачисление результата неттинга по сделкам:

Дт 30102 810

Кт 47408 810;

9.9.4.Особенности учета курсовых разниц

Курсовые разницы, возникающие при операциях с иностранной валютой, подразделяются на реализованные и нереализованные:

- реализованная курсовая разница – это разница между курсом ЦБ РФ и курсом покупки-продажи валюты, которую Банк в виде дохода получает при покупке валюты ниже официального курса и продаже ее выше этого курса. При покупке валюты выше официального курса или при продаже ниже этого курса Банк несет расходы в виде курсовой разницы;
- нереализованная курсовая разница – это курсовая разница, возникающая при переоценке требований и обязательств в иностранной валюте при изменении курса ЦБ РФ.

Учет курсовых разниц осуществляется Банком на балансовых счетах 61306 и 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте» – положительные (отрицательные) разницы соответственно.

Режим ведения балансовых счетов учета переоценки определен Правилами и заключается в следующем:

- отражение в учете как реализованных, так и нереализованных курсовых разниц производится в корреспонденции с тем счетом переоценки курсовых разниц, который отвечает характеру операции, т.е. положительные курсовые разницы отражаются на балансовом счете 61306, а отрицательные – на счете 61406
- один раз в месяц Банк закрывает балансовые счета переоценки путем перенесения остатков на счета по учету доходов и расходов Банка от операций с иностранной валютой 70103 и 70205 соответственно;
- Банк открывает и ведет необходимое количество лицевых счетов на балансовых счетах переоценки по признакам, требующимся для управления Банком (по операциям с наличной иностранной валютой, биржевым операциям и безналичным сделкам).

9.9.5.Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых и внебалансовых счетах в рублях по ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения этих операций.

Аналитический учет этих операций ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и др.) в двойной оценке в рублях и в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массы. Также ведутся отдельные лицевые счета по хранилищам, в которых находятся слитки драгоценных металлов.

Курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами отражаются на не парных балансовых счетах 61308 и 61408 с обязательным закрытием их путем списания остатков на конец последнего рабочего дня каждого месяца на балансовые счета по учету доходов и расходов.

9.10.Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.

Принципы ведения Бухгалтерского учета операций с ценными бумагами определены внутренними нормативными документами:

« Порядком учета операций с ценными бумагами».

« Порядком учета векселей прочих эмитентов».

« Порядок совершения в АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАО)
операций по выпуску и обращению депозитных сертификатов»

Оценка себестоимости реализованных и выбывающих бумаг осуществляется по методу ЛИФО, который предусматривает списание ценных бумаг по цене последних покупок ценных бумаг данного вида.

Депозитарный учет ценных бумаг регулируется «Положением об отражении на счетах депо операций с ценными бумагами в АКБ Транскапиталбанк».

Выпущенные Банком акции отражаются по номинальной стоимости на балансовом счете 102 в разрезе лицевых счетов по каждому акционеру Банка.

9.11. Кассовые операции Банка.

Банк осуществляет операции с наличными денежными средствами в рублях и иностранной валюте в кассовых узлах Банка, в кассовых узлах филиалов, в кассах дополнительных офисов, в обменных пунктах, в операционных кассах вне кассового узла и в банкоматах.

Порядок документооборота и ведения Бухгалтерского учета определен внутренними нормативными документами:

- «Положение о кассовых операциях АКБ «Транскапиталбанка» ЗАО»
- «Положение о порядке работа в обменных пунктах АКБ «Транскапиталбанка» ЗАО»
- «Положение о порядке работы операционных касс внекассового узла АКБ «Транскапиталбанка» ЗАО»

Банк осуществляет денежные переводы в системе «Вестерн юнион». Порядок документооборота и ведения Бухгалтерского учета определены в «Порядке работы Банка по денежным переводам Вестерн юнион».

9.12. Прибыль Банка

Балансовая прибыль (убыток) представляет собой конечный результат (прибыль или убыток), полученный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций и оценки статей баланса.

Реформация баланса производится не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, после соответствующего решения годового собрания акционеров.

Прибыль или убыток, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, относятся на финансовый результат отчетного года.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головного банка финансового результата филиалов осуществляется в последний рабочий день или заключительными оборотами.

Первоочередными платежами и отчислениями за счет прибыли являются:

- платежи в бюджет налогов на прибыль;
- выплаты дивидендов.

Оставшаяся после указанных отчислений и платежей прибыль по решению Общего собрания акционеров, направляется на формирование иных фондов Банка.

Формирование и использование фондов осуществляется в соответствии с действующим Положением о порядке формирования и использования фондов в АКБ «Транскапиталбанк».

10. Отдельные элементы учета налогов Банка

10.1. Налог на добавленную стоимость

Объектами налогообложения являются обороты по реализации на территории РФ товаров, выполненных работ и оказанных услуг.

Сумма налога на добавленную стоимость, подлежащая взносу в бюджет за отчетный период, определяться как сумма налога полученного по облагаемым данным налогом операциям и услугам.

Сумма НДС выделяется отдельной строкой в расчетных и первичных учетных документах. По операциям, не облагаемым налогом, расчетные документы, реестры, приходные кассовые ордера и первичные учетные документы выписываются без выделения суммы НДС.

От НДС освобождаются банковские операции, в том числе:

- ***привлечение*** денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- ***размещение*** указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских ***счетов*** юридических и физических лиц;
- осуществление ***расчетов*** по поручению физических и юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- ***кассовое*** обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной ***валюты*** в наличной и безналичной форме (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- осуществление операций ***с драгоценными металлами и драгоценными камнями*** в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- выдача банковских ***гарантий;***

а также:

- выдача ***поручительств за третьих лиц***, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы ***«клиент – банк»***, включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;
- реализация ***монет из драгоценных металлов*** (за исключением коллекционных монет), являющихся валютой Российской Федерации или валютой иностранных государств.

Налогом на добавленную стоимость облагаются следующие сделки и обороты:

- операции по ***инкассации*** денежных средств;

- приобретение права ***требования*** от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в ***аренду*** физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- ***лизинговые*** операции;
- ***факторинговые*** операции,
- оказание ***консультационных*** и информационных услуг;
- ***посреднические*** услуги. К посредническим услугам относятся действия Банка, выступающего в роли поверенного или комиссионера по договору поручения или комиссии. По договору поручения одна сторона (поверенный) обязуется совершить от имени и за счет другой стороны (доверителя) определенные юридические действия. По договору комиссии одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента. Облагаются также налогом комиссии, получаемые с клиентов за работу на рынке государственных и негосударственных ***ценных бумаг.*** Облагаются налогом и плата за депозитарные услуги Банка, осуществляемые на основе заключенного с клиентом договора поручения об оказании депозитарных услуг, по которому клиент (доверитель) поручает, а Банк-депозитарий (поверенный) принимает на себя обязанность совершать от имени и за счет доверителя прием и хранение ценных бумаг, учет прав собственности на ценные бумаги, путем ведения счетов депо, другие депозитарные операции;
- ***рекламные*** услуги;
- обороты по реализации предметов ***залога,*** включая их передачу залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства;
- получаемые Банком ***штрафы*** за нарушение обязательств по операциям, облагаемым НДС, также должны облагаться налогом;

- доходы от выполнения функций агента ***валютного контроля*** и другие операции, определенные Законом о налоге на добавленную стоимость.

НДС, полученный в составе платежа, отнесенного на доходы будущих периодов, относится на расчеты с бюджетом в момент поступления платежа.

НДС, уплаченный в составе платежа, отнесенного на расходы будущих периодов, учитывается на счетах расходы будущих периодов и списывается одновременно со списанием расходов.

В случаях, когда в первичных учетных документах (счетах, счетах-фактурах, накладных, приходно-кассовых ордерах, актах выполненных работ) не выделена сумма налога на добавленную стоимость, то и в расчетных документах исчисление ее расчетным путем не производится.

Учет налога на добавленную стоимость.

5. Учет полученного Налога на добавленную стоимость, осуществляется на

счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» пассивный.

6. Учет уплаченного Налога на добавленную стоимость осуществляется на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» активный.
7. При передаче филиалами полученного НДС, осуществляются следующие проводки:

В филиале:

Дт – 60309

Кт – 30301

В головном банке:

Дт – 30302

Кт – 60309

Расчеты с бюджетом в Головном банке по полученному НДС:

Дт – 60309

Кт – 60301

Дт – 60301
Кт – 30102

8. Уплаченный НДС в последний рабочий день месяца относится на расходы по счету 70209 символ 29416.
   Дт – 70209
   Кт – 60310

10.2.Расчеты с бюджетом.

Учет расчетов с бюджетом по налогам осуществляется в соответствии с действующим налоговым законодательством и нормативными актами Банка России.

При возникновении суммы переплат, возмещения из бюджета, зачета в счет уплаты других налогов и сборов или в счет очередного платежа по определенному налогу, основанием для отражения в бухгалтерском учете является решение налогового органа, оформленное в соответствии с налоговым законодательством (акт выверки взаиморасчетов).

В бухгалтерском учете данные операции оформляются следующими проводками:

Зачет в счет уплаты других налогов Дт – 60301
Кт – 60302

Суммы, подлежащие возмещению из бюджета Дт – 60302
Кт – 70501

Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

11. Бухгалтерская, финансовая отчетность

Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности за отчетный период.

Сводная бухгалтерская отчетность в целом по банку представляется в объеме и сроки, установленные Банком России.

Филиалы представляют в Головной Банк формы бухгалтерской отчетности согласно разработанного графика представления отчетности.

Достоверность публикуемой отчетности в целом по Банку подтверждается независимой аудиторской организацией после соответствующей проверки.

Бухгалтерская и финансовая отчетность составляются и представляются в объемах и в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России, а также по запросу Совета Директоров или иных внешних и внутренних потребителей.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Утверждено Приказом

Председателя Правления

АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»

№ 01-04/93 от 31.12.2004 г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО на 2005 год

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

4. ЦЕЛИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

5. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

6. ФИНАНСОВЫЙ ГОД БАНКА.

7. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ.

8. ДОКУМЕНТАЦИЯ И ДОКУМЕНТООБОРОТ.

9. ОТДЕЛЬНЫЕ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.
9.1. Общие принципы бухгалтерского учета.
9.2.Методы оценки видов имущества, обязательств и порядок проведения инвентаризации.
9.3.Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов
9.4. Порядок отражения доходов и расходов.
9.5. Отражение расходов и доходов будущих периодов.
9.6. Привлечение и размещение денежных средств.
9.7. Порядок создания резерва.
9.8. Элементы учета невыясненных сумм.
9.9.Особенности учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.
9.10.Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.
9.11. Кассовые операции Банка.
9.12.Прибыль Банка.

10. ОТДЕЛЬНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТА НАЛОГОВ БАНКА

11. БУХГАЛТЕРСКАЯ, ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) разработана в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», «О бухгалтерском учете», Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России и устанавливает систему единых принципов и правил, регламентирующих организационные, технические, методологические аспекты ведения бухгалтерского учета в Банке.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Для целей настоящего документа используются следующие понятия, определения и сокращения:

Банк - АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Банковские операции – банковская деятельность, определенная статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года 395-1 с последующими изменениями и дополнениями.

Аналитический учет- учет, который ведется в лицевых, материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении Банка и о результатах его хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах Банка и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех операций.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета – систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета, основанный на утвержденном Банком России плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Правила – Положение Банка России от 5 декабря 2002 г. № 205-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

Учетная политика – система единых принципов и правил, регламентирующих организационные, технические и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета в Банка.

Головной Банк – Головной офис и дополнительные офисы Банка в г. Москве.

Дополнительный офис – структурное подразделение Головного Банка (филиала Банка), расположенное вне местонахождения Головного офиса.

Филиал – Обособленное подразделение Банка, созданное в порядке, установленном законодательством и нормативными документами Банка России, осуществляющее свою

деятельность на основании Положения о филиале, ведущее отдельный баланс, являющийся составной частью сводного баланса.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В основу Учетной политики положены следующие базовые принципы:

- ***Имущественная обособленность*** - имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других юридических лиц;

- ***Непрерывность деятельности*** - Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения в необходимости ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном Законами РФ порядке;

- ***Постоянство правил бухгалтерского учета*** - выбранная Учетная политика Банка будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

- Изменения в Учетной политике возможны при внесении изменений в законодательные акты РФ или в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях;

- ***Консервативность оценки*** - активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- ***Приоритета содержания перед формой*** - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности осуществляется, исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования; принципы учетной политики не могут противоречить основным законодательным актам РФ и прочих государств, в которых Банк ведет свою хозяйственную деятельность, а также инструктивным материалам ЦБ РФ;
- ***Тождество -*** безусловное ежедневное тождество данных аналитического и синтетического учета, тождество показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета на отчетные даты;

- ***Раздельное отражение активов и пассивов*** - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- ***Преемственность входящего баланса -*** остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- ***Отражение доходов и расходов -*** доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов;

- ***Принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности***, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России; полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- ***открытость*** – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- ***Единица измерения***, то есть в Банке активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетных цен драгоценных металлов и камней.

- ***День отражения операций,*** то есть операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов). Все операции, документы по которым поступили в ответственные за ведение бухгалтерского учета подразделения Банка в течение операционного дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в день их поступления и включаются в баланс текущего дня. Документы, поступившие после окончания операционного дня, включаются в баланс следующего дня. Исключение составляют выписки из корреспондентских счетов «НОСТРО» и документы, их детализирующие и расшифровывающие, поступившие после окончания операционного дня, но до начала следующего операционного дня. Такие операции включаются в баланс предыдущего дня. Время начала и окончания операционного дня устанавливаются приказом по Банку.

4. ЦЕЛИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная Политика Банка преследует следующие цели:

- унификация подходов к методам и способам отражения операций на счетах бухгалтерского учета (требование унификации);
- определение основных подходов к стоимостному учету имущества и обязательств (требование единообразия стоимостных величин);
- объяснение пользователям бухгалтерской и финансовой информации мотивов, в связи с которыми был применен тот или иной метод отображения имущества или обязательств (требование ясности);
- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращение отрицательных результатов его деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

5. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

5.1. Председатель Правления Банка утверждает Учетную Политику Банка.

5.2. Ответственность за исполнение и контроль за соблюдением Учетной Политики возлагается на Главного бухгалтера Банка.

5.3. Учетная Политика, изложенная в настоящем документе, обязательна для исполнения всеми подразделениями Банка (филиалами, отделениями, представительствами и др.).

5.4. Банковские документы, регламентирующие порядок бухгалтерского учета, утверждаются руководством Банка. Такие документы имеют целью расширить толкование Учетной Политики Банка, изложенной в настоящем документе.

6. ФИНАНСОВЫЙ ГОД БАНКА

6.5. Финансовый год Банка начинается 1 января текущего года и завершается 31 декабря этого же года. Все исправления в бухгалтерскую и финансовую отчетность по итогам за год вносятся Банком в порядке, определенном Банком России.

6.6. Все факты хозяйственной деятельности Банка, которые относятся к предшествующему отчетному периоду и о которых стало известно после утверждения на годовом собрании акционеров

Банка годового отчета, будут рассматриваться Банком и соответственно отражаться в бухгалтерской, финансовой и налоговой отчетностях как факты, имевшие место в текущем отчетном периоде.

7. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ.

7.1. Банк в своей учетно-операционной работе применяет ***Рабочий план счетов бухгалтерского учета***, который представляет собой совокупность балансовых счетов второго порядка, построенную на основании «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и включает все счета, задействованные Банком в настоящее время.

7.2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета, применяемый в Банке по счетам второго порядка, подлежит уточнению ежемесячно.

7.3. Ответственность за своевременное внесение изменений в Рабочий план счетов несет Главный бухгалтер Банка.

7.4. Бухгалтерский учет операций Филиалов Банка, ведущего самостоятельный баланс, осуществляется в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета Банка.

8. ДОКУМЕНТАЦИЯ И ДОКУМЕНТООБОРОТ.

8.1. Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и перечнем операций, установленных лицензией Банка России.

8.2. Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, и нормативных документов Банка России по отдельным операциям.

8.3. Основанием для записей на счетах бухгалтерского учета являются первичные документы, изготовленные как на бумажных, так и на электронных носителях.

8.4. Банк хранит первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела (Федеральный закон от 22 октября 2004 г. N 125-ФЗ "Об архивном деле в Российской Федерации"), но не менее пяти лет.

8.5. Первичные документы должны содержать все необходимые реквизиты, в том числе, в обязательном порядке подпись уполномоченных лиц (для «электронного» документа в качестве подписи принимается «электронная» подпись).

8.6. Документы, поступающие в операционное время, подлежат оформлению и отражению по счетам этим же операционным днем.

Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определяется Банком и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

8.7. Оплата денежно-расчетных документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало операционного дня, если иное не предусмотрено в договоре с клиентом.

8.8. В целях улучшения обслуживания клиентов и равномерного распределения нагрузки в Банке разрабатывается по согласованию с клиентами график их обслуживания.

Физические лица - вкладчики обслуживаются в течение всего операционного дня.

8.9. Документы по операциям, связанным с перечислением средств через учреждения Банка России, оформляются в соответствии с установленным порядком Банка России и требованиями РКЦ, принимающего документы к исполнению.

8.10. Документы на получение (выдачу) наличных денежных средств должны быть составлены в соответствии с требованиями положений Банка России о порядком ведения кассовых операций.

8.11. Право подписи расчетно-денежных документов, предоставляемое банковским работникам, оформляется распоряжением руководства Банка. Один комплект образцов подписей должностных лиц Банка обязательно хранится у главного бухгалтера для учета лиц, которым предоставлено право подписи на расчетно-денежных документах.

8.12. Порядок приема поручений от клиентов; порядок защиты, оформления, отражения в учете; порядок подтверждения и помещения в документы дня, продолжительность операционного дня, порядок зачисления средств на счета получателя и т. д. осуществляется в соответствии с принятыми внутренними Положениями Банка «Транскапиталбанк».

8.13. Документооборот между Банком и клиентами или контрагентами может осуществляться как в бумажной форме, так и с применением электронных средств. Способ передачи документов оговаривается в договоре банковского счета или других договорах, заключаемых Банком с клиентами или контрагентами. В случае применения электронных средств обеспечивается контроль правильности авторизации передаваемых документов.

8.14. Зачисление средств на счета клиентов Банка производится на основании поступивших из Банка России и банков-корреспондентов электронных документов с последующим получением (в случае необходимости) платежных документов на бумажном носителе.

8.15. В учетно-операционной работе используются первичные и выходные документы, формы которых утверждаются Банком России либо другими регулирующими органами, а также принятые в общемировой банковской практике.

8.16. Все счета, открываемые в Банке, регистрируются в «Книге регистрации открытых счетов». Книга регистрации открытых счетов ведется с применением автоматизированной банковской системы (АБС) с обеспечением наличия всех необходимых реквизитов в соответствии с требованиями Банка России. Изменение записей в Книге регистрации открытых счетов после их совершения и утверждения не допускается.

8.17. Ведение книги регистрации лицевых счетов проводится в электронном виде, при этом она подписывается аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя, при этом должны быть обеспечены меры защиты информации от несанкционированного доступа. В этом случае из ЭВМ ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера или его заместителя. На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости - в другие сроки в течение года, ведущаяся в ЭВМ книга регистрации счетов выводится на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются главным бухгалтером. Сформированная книга регистрации счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, прошнуровывается, опечатывается, подписывается главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив. При необходимости ведется несколько книг регистрации счетов, с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

8.18. В целях осуществления более детального аналитического учета, допускается ведение учета вкладов физических лиц, учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, учета расчетов по пластиковым картам, расчетов с работниками банка и других операций по потребности банка в отдельных программах с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговой суммой.

8.19. Формирование и сшив документов осуществляется ежедневно по реестрам ответственных исполнителей. Сброшюрованные документы подсчитываются, а суммы сверяются с итогом оборотов по бухгалтерскому журналу.

В отдельные папки помещаются кассовые документы, документы по счетам физических лиц, по операциям с инвалютой, с драгоценными металлами.

Оригиналы документов по формированию уставного капитала хранятся отдельно от других мемориальных документов.

9. ОТДЕЛЬНЫЕ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

9.1. Общие принципы бухгалтерского учета.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Принципы построения аналитического учета должны соответствовать требованиям, предусмотренным во внутренних положениях АКБ «Транскапиталбанк».

Счета бухгалтерского учета определены только как активные или только как пассивные.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных «Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное» открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то этот остаток бухгалтерской проводкой программным путем должен быть перенесен на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо, имея в виду, что на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Образование в конце дня дебетового сальдо («овердрафта») по пассивному счету или кредитового - по активному счету не допускается.

Аналитический учет операций в иностранной валюте осуществляется в двойной оценке: в иностранной валюте по номиналу и в рублях по курсу Банка России для иностранной валюты.

В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу ведения и организации учета банковских операций, а также при проведении общехозяйственных операций, Банк руководствуется основными принципами бухгалтерского учета, изложенными в документах Минфина РФ.

Функциональной (отчетной) валютой бухгалтерского учета является российский рубль.

Подтверждение остатков на клиентских, ЛОРО и НОСТРО счетах производится в сроки, установленные Банком России.

Выверка счетов межфилиальных расчетов производится на ежедневной основе.

Проведение безналичных расчетов в валюте Российской Федерации через Банк и Филиалы (межфилиальные расчеты) регламентируется Положением о проведении безналичных расчетов в национальной валюте через счета межфилиальных расчетов.

При отражении в бухгалтерском учете взаиморасчетов встречных обязательств используются счета дебиторской и кредиторской задолженности.

Метод осуществления и порядок оформления исправительных проводок, анализ ошибок осуществляется в соответствии с утвержденным Порядком осуществления исправительных проводок.

Баланс Банка - сумма балансов Головного Банка и его филиалов. Баланс Банка формируется ежедневно.

9.2.Методы оценки видов имущества, обязательств и порядок проведения инвентаризации

В Банке применяется следующие методы оценки видов имущества и обязательств:

1. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и

аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2. Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса Банка регламентируется Инструкцией ЦБ РФ «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроля за их соблюдением уполномоченными банками от 22.05.96 г. РФ» № 41», а также «Положением о порядке ведения бухгалтерского учета сделок купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» от 21.03.97 г. № 55, введенным в действие Приказом ЦБ РФ от 21.03.97 г. № 02-97 (с последующими измененями и дополнениями).

В соответствии со статьей 317 «Гражданского кодекса РФ» допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплате сумма в рублях определяется по соответствующему курсу на дату, установленную соглашением сторон.

3. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Порядок и время инвентаризации определяется отдельным приказом по Банку.

В течение года Банк может проводить выборочную инвентаризацию основных фондов и финансовых обязательств в соответствии с утвержденным графиком, либо по специальному распоряжению Руководства Банка.

Результаты инвентаризации должны быть оформлены соответствующими актами с отражением результатов в балансе за отчетный период.

Инвентаризация проводится обязательно:

- перед составлением годового бухгалтерского отчета;
- при смене материально ответственного лица (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищения или злоупотребления, а также порчи ценностей;
- при ликвидации (реорганизации) подразделения Банка;
- при присоединении банком к себе другого юридического лица.

Должностные лица, отвечающие за сохранность ценностей, сверяют остатки учета по подотчетным лицам с данными бухгалтерского учета, а именно:

- здания и сооружения - один раз в год при проведении инвентаризации;
- автотранспорт и другие транспортные средства - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- конторское оборудование, мебель - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- компьютерную технику, информационные системы обработки данных - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- другое оборудование и другие основные средства - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- долгосрочно арендуемые основные средства - один раз в год при проведении инвентаризации;
- нематериальные активы - один раз в год и при проведении инвентаризации;
- канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы – по усмотрению руководства и при проведении инвентаризации;
- денежные средства и ценности в хранилище – один раз в квартал и при проведении инвентаризации;

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

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 решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач и порчи при налогообложении осуществляется с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

Под обязательствами Банка понимаются средства клиентов и банков на счетах, полученные Банком кредиты, включая кредиторскую задолженность, выпущенные долговые обязательства, резервы и прочие обязательства.

Инвентаризация кредитных и финансовых вложений, а также создаваемых резервов производится ежемесячно.

Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности производится ежемесячно.

Списание долга в убыток, вследствие неплатежеспособности должника, не является аннулированием задолженности, которая продолжает учитываться на внебалансовом счете для наблюдения за возможностью ее взыскания при возникновении для этого реальных условий.

Контроль за проведением инвентаризации кредитных и финансовых вложений, создаваемых Банком резервов, дебиторской и кредиторской задолженности возлагается на Главного бухгалтера Банка.

9.3. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

9.3.1. Общие положения

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов (далее имущество) Банка обеспечивает:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;
- достоверное определение первоначальной стоимости имущества;
- полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудования, модернизации;
- своевременность учета;
- соответствие синтетического и аналитического учетов;
- соответствие данных складского учета имущества данным бухгалтерского учета;
- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества с учетом расходов, связанных с выбытием.

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 или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае замены какого-либо объекта.

При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценки не подлежат.

Первоначальная стоимость имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение, создание и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

На основании приказа по Банку (по филиалу) определяются ответственные за сохранность имущества.

9.3.2.Основные средства

Под основными средствами в Банке принимается имущество, находящиеся на праве собственности, срок полезного использования которого превышает 12 месяцев и стоимость которого равна или более 10 000 рублей (без учета НДС).

К основным средствам также относится оружие, независимо от его стоимости и капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, а также мониторы и системные блоки, видеосистемы и системы сигнализации, независимо от их стоимости.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита не зависимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства учитываются на счете 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета Налога на добавленную стоимость.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Системные блоки к компьютерам и мониторы к ним учитываются как самостоятельные единицы.

Каждому инвентарному объекту основных средств, при принятии их к бухгалтерскому учету, присваивается инвентарный номер, который сохраняется за ним весь период нахождения в Банке.

Затраты на сооружение, приобретение, создание, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Ввод объектов в эксплуатацию учитывается следующим образом:

Дебет счетов по учету основных средств, нематериальных активов (в разрезе инвентарных объектов)

Кредит счета по учету капитальных вложений.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости указанная проводка осуществляется на основании документов, определенных законодательством Российской Федерации, после подачи документов на государственную регистрацию.

Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого, приобретаемого, создаваемого объекта.

Бухгалтерский учет по приобретению, созданию основных средств:

- *Перечисления в соответствии с договором (счетом) поставщику*:

Дт 60312 расчеты с поставщиками и подрядчиками

Кт 301 , 405-408, 20202 счет по учет денежных средств

- Прием оборудования инвентаря, и принадлежностей, а также выполненных работ услуг:
Дт 60701 счет учета капитальных вложений
Кт 60312 расчеты с поставщиками и подрядчиками

- Отражение НДС оплаченного
Дт 60310 НДС оплаченный
Кт 60312 расчеты с поставщиками и подрядчиками

- Ввод объектов в эксплуатацию:
Дт 60401 счет учета основных средств
Кт 60701 счет учета капитальных вложений

В целях проверки технического состояния вводимых в эксплуатацию основных средств, а также их качества, комплектности, апробации функционирования и ввода в действие приказом по Банку назначается комиссия в составе должностных лиц Банка в соответствии с занимаемыми ими должностями.

Указанные лица подписывают акты на ввод в эксплуатацию основных средств. В случае временного отсутствия кого-либо из указанных лиц (отпуск, командировка, болезнь и т.д.) акты поручается подписывать лицам, временно их замещающим, либо вновь назначенным.

Начисление амортизации производится линейным способом ежемесячно с использованием Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. N 1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы" (с изм. и доп. от 9 июля, 8 августа 2003 г.)

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производятся исходя из:

Ожидаемого срока использования в кредитной организации этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

Ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

Нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Учет амортизации основных фондов ведется на счете 60601 по срокам полезного использования имущества в амортизационных группах определенных в таблице ниже:

№ группы	**Имущество**	**Установленные сроки полезного использования**
I		
II		

III	- средства светокопирования - персональные компьютеры, печатующие устройства; - телефонные аппараты, радиотелефоны, факсы, телексы; - уничтожитель бумаги; - POS-терминал.	Три с половиной года
	- машины по пересчету монет, банкнот; - серверы, сетевое оборудование; -автомобили легковые.	Четыре года
IY	- автомобили специального назначения	Пять лет и один месяц
	- мебель - электрооборудование (кондиционеры)	Шесть лет
	- Аппаратура видео-наблюдения, видеоконтроля, сигнализация.	Семь лет
Y	- Детекторы валют - Вакуумные упаковщики - Автомобили с рабочим объемом двигателя свыше 3,5 - Банкоматы	Восемь лет
	- Цифровые мини - АТС - оружие - источники автономного электропитания силовые.	Девять лет
YI		
YII		
YIII	- Оборудование металлическое для сохранности ценностей - Бронированные двери, кассовые узлы.	Двадцать один год
	Здание (Пермь)	Двадцать пять лет
X	Здание (Рязань)	Тридцать один год

По легковым автомобилям, имеющим первоначальную стоимость более 300 тысяч рублей, установленная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.

Начисление амортизации осуществляется следующими бухгалтерскими проводками:
Дт 70209810 ….29307
Кт 60601

Объект основных средств, полученный по договору аренды, подлежит учету на внебалансовом счете 91503 по стоимости имущества, обусловленной договором аренды.

Объект основных средств, переданный по договору аренды, подлежит учету на внебалансовом счете 91501 по балансовой стоимости имущества.

УЧЕТ ВЫБЫТИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Учет выбытия (реализации) основных средств ведется на счете 61202 "Выбытие (реализация) имущества". Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего (реализуемого) объекта основных средств.

Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления создается комиссия. Решение комиссии оформляется актом на списание пришедшего в негодность имущества. Акт, утверждается Председателем Правления Банка.

1. Бухгалтерский учет выбытия основного средства по причине непригодности к дальнейшему использованию:

1.2. Выбытие полностью амортизированного объекта основных средств:

– на балансовую стоимость выбывающего объекта
Дт 61202 Выбытие (реализация) имущества
Кт 60401 Основные средства

- на сумму начисленной амортизации
Дт 60601 Амортизация основных средств
Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества

2.2. Выбытие не полностью амортизированных основных средств:

– на балансовую стоимость выбывающего объекта
Дт 61202 Выбытие (реализация) имущества
Кт 60401 Основные средства

- на сумму начисленной амортизации
Дт 60601 Амортизация основных средств
Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества

Если выбывающий объект переоценивался:
- на сумму прироста стоимости имущества, но не более недоамортизированной стоимости объекта
Дт 10601 Фонд переоценки
Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества

- на сумму недоамортизированной стоимости объекта, если средств Фонда переоценки недостаточно
Дт 70209 «другие расходы» по статье 29401 «Расходы по реализации (выбытия) имущества кредитной организации»
Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества

Если выбывающий объект не переоценивался
- на сумму недоамортизированной стоимости объекта
Дт 70209 «другие расходы» по статье 29401 «Расходы по реализации (выбытия) имущества кредитной организации»
Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества

2. Бухгалтерский учет реализации основного средства за плату:

2.1. Реализация основных средств отраженных в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета налога на добавленную стоимость (НДС)

- на продажную стоимость от реализации основного средства, включая НДС

Дт 60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (оплата предшествовала поставке имущества)

Или

Дт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (основное средство продано с рассрочкой платежа)

Кт 61201 Выбытие (реализация) имущества

- на сумму НДС, полученную при продаже основного средства

Дт 61201 Выбытие (реализация) имущества

Кт 60309 Налог на добавленную стоимость полученный

– на балансовую стоимость выбывающего объекта

Дт 61202 Выбытие (реализация) имущества

Кт 60401 Основные средства

- на сумму начисленной амортизации

Дт 60601 Амортизация основных средств

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества

Затраты Банка связанные с реализацией выбывающего объекта и уменьшающие финансовый результат от реализации объекта отражаются на балансовом счете 61202.

Закрытие лицевого счета реализуемого объекта:

- на сумму полученного дохода от реализации

Дт 61201 Выбытие (реализация) имущества

Кт 70107 Другие доходы по статье 17301 «Доходы от реализации имущества кредитной организации»

Или

-на сумму полученного убытка от реализации

Дт 70209 Другие расходы по статье 29401 «Другие произведенные расходы по реализации (выбытию) имущества»

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества

2.2. Реализация основных средств отраженных в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости с учетом налога на добавленную стоимость (НДС),

- на продажную стоимость от реализации основного средства, включая НДС

Дт 60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (оплата предшествовала поставке имущества)

Или

Дт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (основное средство продано с рассрочкой платежа)

Кт 61201 Выбытие (реализация) имущества

- на сумму НДС, исчисленную с разницы между ценой реализации имущества и его остаточной стоимостью с учетом переоценки

Дт 61201 Выбытие (реализация) имущества

Кт 60309 Налог на добавленную стоимость полученный

– на балансовую стоимость выбывающего объекта

Дт 61202 Выбытие (реализация) имущества

Кт 60401 Основные средства

- на сумму начисленной амортизации

Дт 60601 Амортизация основных средств

Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества

Затраты Банка связанные с реализацией выбывающего объекта и уменьшающие финансовый результат от реализации объекта отражаются на балансовом счете 61202.

Закрытие лицевого счета реализуемого объекта:
- на сумму полученного дохода от реализации
Дт 61201 Выбытие (реализация) имущества
Кт 70107 Другие доходы по статье 17301 «Доходы от реализации имущества кредитной организации»
Или
-на сумму полученного убытка от реализации
Дт 70209 Другие расходы по статье 29401 «Другие произведенные расходы по реализации (выбытию) имущества»
Кт 61202 Выбытие (реализация) имущества

П. 2.3. Отражение в бухгалтерском учете страховых платежей, при реализации основного средства до окончания срока договора по страхованию, по которому был произведен единовременный платеж.

В момент расторжения страхового договора

- на оставшуюся сумму страхового платежа

Дт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями
Кт 61403 Расходы будущих периодов по другим операциям

В момент получения возмещения от страховой компании

- на сумму возмещения по договору страхования

Дт 30102 Корреспондентский счет или 40702 Коммерческие организации
Кт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями

- на оставшуюся не возмещенную сумму страховой премии, удержанную страховой компанией в соответствии с условиями договора страхования

Дт 70209 Другие расходы по статье 29329 «Прочие расходы» (в целях н/о относящиеся на себестоимость)
Кт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Или

- на оставшуюся не возмещенную сумму страховой премии, удержанную страховой компанией не предусмотренную договором страхования

Дт 70209 Другие расходы по статье 29329 «Прочие расходы» (по лицевому счету «Страховые платежи, не относящиеся на себестоимость»)
Кт 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

9.3.3. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и объекты интеллектуальной собственности (исключительные

права) используемые в производстве в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

К нематериальным активам, в частности, относится:

- исключительное право патентообладателя на изобретение;
- исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ;
- исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем;
- исключительное право на товарный знак, фирменное наименование;
- владение «ноу-хау», секретной формулой, информацией в отношении коммерческого опыта.

Нематериальные активы учитываются на балансовом счете 60901 «Нематериальные активы».

Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно (в последний день месяца) по нормам, рассчитанным Банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией в актах ввода их в эксплуатацию на основании документации передающей стороны, либо экспертным путем. По нематериальным активам, по которым невозможно определить сроки полезного использования, этот срок принимается как десять лет (но не более срока деятельности организации).

Начисление амортизации осуществляется следующими бухгалтерскими проводками:

Дт 70209810 ….29314

Кт 60903

9.3.4.Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания банковских услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Учет материальных запасов осуществляется на следующих счетах:

61002 – Запасные части – учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

61008 – Материалы - учитываются однократно используемые материалы для оказания услуг, хозяйственных и управленческих нужд, а именно, запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассет, дискеты и т.п.

61009 – Инвентарь и принадлежности – учитываются инструменты**,** хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства стоимостью до 10 000 рублей.

61010 – Издания – книги, брошюры, пособия, справочные материалы и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях.

61011 – Внеоборотные запасы – учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности. Данному имуществу присваиваются инвентарные номера как и основным средствам.

Аналитический учет материальных запасов ведется по объектам, предметам, видам материалов.

Списание со счетов материальных запасов на расходы осуществляется при передаче материалов материально-ответственным лицом в эксплуатацию, на основании требований по форме утвержденной в Банке.

Порядок учета шин для легковых автомобилей предусматривает:

1. шины, поступившие с приобретенным автомобилем, включаются в его первоначальную стоимость и учитываются на счете 60401;
2. дополнительно приобретенные автомобильные шины отражаются на субсчете 61002 «Автомобильные шины на складе»;
3. переданные шины в эксплуатацию (замена летней резины на зимнюю) отражается на сусчете 61002 «Автомобильные шины в обороте»;
4. Возвращенные шины, взамен установленных шин, учитывать во внесистемном учете (на коарточках);
5. Списание со счетов материальных запасов (сч. 61002) автомобильных шин на расходы осуществляется при их списании вследствие износа, на основании акта (с учетом установленных норм) по форме, утвержденной в Банке.

Ведение бухгалтерского учета по приобретению материальных ценностей:

Оплата материальных запасов
Дт 60312 расчета с поставщиками, подрядчиками
Кт счета учета денежных средств

Получение материальных запасов
Дт счета учета материальных запасов
Кт 60312 расчета с поставщиками, подрядчиками

Дт 60310 НДС уплаченный
Кт 60312 расчеты с поставщиками, подрядчиками

Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы при передачи их в эксплуатацию.
Дт счет расходов по объектам эксплуатации
Кт 61002

Дт счет расходов по видам расходов
Кт 61008

Дт счет расходов по символам 29423, 29315, 29317.
Кт 61009

Дт счет расходов по символу 26106
Кт 61010

9.3.5.Порядок наделения филиала имуществом.

Согласно ст.48 Гражданского кодекса РФ филиал не является юридическим лицом и не имеет в собственности обособленного имущества.

Имущество в виде основных средств, нематериальных активов, материальных запасов передается из головного Банка в филиал на основании внутренних документов с использованием балансовых счетов «Расчеты с филиалами, расположенными в РФ»

Передача на баланс филиала основных средств и нематериальных активов.

Передача основных средств и нематериальных активов из головного Банка в филиал оформляется актом приемки-передачи внутреннего перемещения. При этом на каждый объект или группу однородных объектов составляется отдельный акт, который подписывает комиссия, назначенная Председателем Правления Банка,

Подписанные и утвержденные акты передаются в бухгалтерию Банка и филиала, на основании которых делаются проводки по выбытию и поступлению основных средств и нематериальных активов.

Учет в головном Банке операций по передаче имущества:

Списание основных средств с баланса:

Дт 30301 810
Кт 60401 **на сумму первоначальной стоимости**

Дт 60601
Кт 30301 810 **на сумму начисленной амортизации основных** *средств*

Списание нематериальных активов с баланса:

Дт 30301 810
Кт 60901 *на сумму первоначальной стоимости*

Дт 60903
Кт 30301 810 *на сумму начисленной амортизации нематериальных активов*

Учет операций по принятию имущества в филиале:

Постановка на баланс основных средств

Дт 604О1
Кт 30302 810 *на сумму первоначальной стоимости основных средств*

Дт 30302 810
Кт 60601 **на сумму начисленной амортизации**

Постановка на баланс нематериальных активов

Дт 60901
Кт 30302 810 **на сумму первоначальной стоимости нематериальных** *активов*

Дт 30302 810
Кт 60903 *на сумму начисленной амортизации*

Передача на баланс филиала материальных запасов.

При передаче материалов из головного Банка в филиал составляется общий акт приема-передачи, в котором должны быть отражены данные по каждому передаваемому объекту, акт подписывается руководителем Банка и филиала или иными уполномоченными лицами, действующими на основании доверенности.

При передаче акта передаются и приходно-расходные накладные, подписанные материально ответственными лицами.

Дт 30301
Кт 610

Постановка на баланс филиала
Дт 610
Кт 30302

9.4. Порядок отражения доходов и расходов.

Отражение доходов и расходов Банка производится по кассовому методу - доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения или расходования денежных средств, с учетом их экономического содержания.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

В аналитическом учете статьи доходов и расходов открываются на все категории плательщиков (если это не предусмотрено отдельными статьями) по видам доходов и расходов, с разбивкой на отдельные лицевые счета по операциям в рублях и иностранной валюте.

Расходы Банка, нормированные в соответствии с действующим законодательством, оформляются в следующем порядке:

а) расходы за обучение сотрудников Банка отражаются в учете на основании договора с образовательным учреждением на подготовку сотрудников, копии лицензии образовательного учреждения на ведение образовательной деятельности (либо ссылки на номер и дату лицензии в проспектах или договорах образовательного учреждения, когда из их содержания можно точно установить о наличии лицензии), и счета образовательной организации (при отсутствии такого - при наличии в тексте договора суммы, причитающейся уплате образовательному учреждению за подготовку сотрудников);

б) к расходам на рекламу относятся:

- рекламные мероприятия через средства массовой информации;
- расходы на световую и иную наружную рекламу, стенды и рекламные щиты;
- расходы на участие в выставках, ярмарках;
- расходы по изготовлению рекламных брошюр, листовок и прочих информационных материалов;
- сувенирная продукция с логотипом банка используемая при проведении рекламных акций банка.

в) к представительским расходам относятся на расходы Банка в пределах утвержденных смет, при наличии первичных оправдательных документов, а также акта о списании затрат, в котором указывается дата и место проведения деловой встречи (приема), цель деловой встречи (совещания, конференции и т.п.), приглашенные лица, участники со стороны Банка, величина расходов, **(в Банке применятся «ПОЛОЖЕНИЕ о представительских расходах»);**

г) к командировочным расходам относятся на затраты при наличии командировочного удостоверения с отметкой о прибытии и убытии, первичных оправдательных документов, удостоверяющих факт уплаты сотрудником Банка платы за проживание, проезд. При этом если командированный имеет возможность возвращаться к месту основной работы в тот же день, то выплата суточных за этот день не производится *(в Банке применяется «Порядок учета комендировочных расходов»).*

Указанные в параграфах а), б), в), г) затраты включаются в состав расходов Банка в пределах норм и нормативов, установленных законодательством РФ. Затраты Банка сверх норм относятся на расходы, по отдельным лицевым счетам.

Использование отдельных лицевых счетов доходов и расходов:

- получаемые доходы и производимые расходы по межбанковским депозитам или кредитам, относятся на соответствующие счета доходов и расходов в зависимости от, того, что предусматривается в договоре;

- на статью «Расходы по ремонту», относятся фактические затраты по объектам ремонта;

- на статью «Содержание зданий и сооружений» относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги в разрезе видов расходов и отдельных зданий;

- расходы за пользование программным обеспечением отражаются на отдельном лицевом счете расходов с символом 29423;

- расходы по оплате лизинговых услуг отражаются на отдельном лицевом счете расходов по символу 29329.

Возмещение сотрудниками Банка части оплаченных услуг сотовой связи происходит с учетом НДС и учитывается следующим образом:

На счете 70107 по символу 17318,

На счете по символу (НДС)

На статью «расходы на изготовление бланков» относятся затраты по бланкам строгой отчетности (чековые книжки, трудовые книжки, бланки векселей) в момент их получения, с дальнейшим помещением их на хранение в хранилище ценностей с соответствующим учетом на внебалансовых счетах.

Закрытие счетов по учету доходов и расходов производится ежеквартально в последний рабочий день путем перечисления сумм на счета «Прибыль отчетного года» или «Убытки отчетного года».

Периодом определения финансовых результатов Банка является конец отчетного квартала, года.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс Головного банка финансового результата филиалов осуществляется в последний рабочий день или заключительными оборотами.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Расчеты по налогам осуществляется в соответствии с Налоговой политикой Банка.

9.5. Отражение расходов и доходов будущих периодов.

К доходам и расходам будущих периодов относятся доходы и расходы, полученные и уплаченные Банком, но относящиеся к будущим периодам, например:

- доходы от сдачи в аренду депозитных ячеек;
- расходы по оплате услуг сторонних организаций, оплаченные авансом;
- расходы по подписке на периодические издания;
- иные аналогичные доходы и расходы.

Доходы и расходы будущих периодов списываются на доходы и расходы отчетного периода ежемесячно при наступлении периода, к которому они относятся.

9.6. Привлечение и размещение денежных средств

9.6.1. Банк, его структурные подразделения привлекают денежные средства юридических и физических лиц во вклады в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Гражданским кодексом РФ, Уставом Банка и на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Согласно Процентной политики Банка, ставки по депозитам физических лиц и диапазон ставок по векселям и депозитам юридических лиц (в том числе оформляемых ценными бумагами) утверждаются Правлением Банка по представлению Департамента кредитования и инвестиционных программ.

Конкретные ставки по привлечению денежных средств от юридических лиц в рамках утвержденного диапазона устанавливаются в договорах с клиентами, которые готовятся сотрудниками Департамента кредитования и инвестиционных программ с учетом информации, поступающей от других подразделений Банка, (в первую очередь Казначейства Банка) для учета в процентных ставках текущей конъюнктуры рынка, операций проводимых Банком и его текущей ликвидности.

9.6.2. В связи с тем, что Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21 октября 2004 года под номером 102, вклады физических лиц, размещенные в "ТКБ" (ЗАО), застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Банк обеспечивает порядок автоматизированного ведения Реестра обязательств перед своими вкладчиками - физическими лицами с учетом своих встречных требований к ним, который позволяет сформировать Реестр обязательств на любой день.

Привлечение средств физических и юридических лиц во вклады определяется внутренними нормативными документами Банка: ПОЛОЖЕНИЕМ о порядке совершения операций по вкладам физических лиц, ПОЛОЖЕНИЕМ о порядке совершения операций по вкладам юридических лиц, ПОЛОЖЕНИЕМ О порядке совершения в АКБ ТКБ операций по выпуску и обращению депозитных сертификатов.

9.6.3. Кредитование юридических и физических лиц осуществляется на основании решения Кредитного комитета Банка. По решению Правления Банка формирование Кредитного портфеля филиала может быть делегировано в Кредитный комитет филиала с установлением предельных лимитов на кредитный портфель в целом и на одного заемщика.

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется на договорной основе. Кредитный договор в соответствии со ст. 820 ГК РФ независимо от суммы кредита заключается в письменной форме. В противном случае кредитный договор считается ничтожным. В соответствии со ст. 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой, в надлежащих случаях, форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Такими условиями договора являются: предмет договора; цель кредитования; размер кредита; срок, на который предоставляется кредит; условия выдачи и погашения кредита; процентные ставки за пользование кредитом; способы обеспечения кредитного обязательства.

Кредит предоставляется Банком заемщику на условиях: платности, срочности, возвратности.

В соответствии с Планом счетов учет предоставленных/полученных кредитов ведется:

по видам ссуд - целевые, кредитные линии, овердрафт на временный разрыв в платежном обороте;

по срокам - в случае, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления/уменьшения дней, на которые изменен срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком;

по обеспечению - по предоставленным и полученным кредитам на соответствующих внебалансовых счетах.

Аналитический учет ссудных операций ведется на отдельных счетах, открываемых каждому заемщику. Не допускается учет на одном лицевом счете сумм размещенных средств по различным договорам, заключенным на разные сроки с одним клиентом.

9.6.4. Размещение (привлечение) средств на межбанковском рынке осуществляется на основании Генеральных соглашений о сотрудничестве на межбанковском рынке с конкретной кредитной организацией. Размещение денежных средств на межбанковском рынке осуществляется в пределах лимитов утвержденных Лимитным комитетом Банка или при наличии залога.

Аналитический учет привлеченных (размещенных) межбанковских кредитов (депозитов) ведется в разрезе контрагентов, сроков привлечения (размещения).

При заключении Банком новых сделок в рамках Генерального соглашения по привлечению (размещению) межбанковских кредитов (депозитов), по которым фактического движения средств по корреспондентским счетам не предусмотрено, данные сделки отражаются в балансе Банка как пролонгированные.

9.6.5. Включение в доход Банка процентов по предоставленным кредитам происходит по кассовому признаку, по мере их получения, списания со счета клиента, погашения путем реализации предметов залога и др.

Проценты, не полученные и не уплаченные в срок (просроченные), отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Полученные (уплаченные) проценты по активным (пассивным) кредитным (депозитным) операциям с другими банками и суммы самих кредитов (депозитов) в отдельных случаях отражаются на балансовых счетах 47422 и 47423, если они поступают в банк (или перечисляются банком) одной суммой. Затем поступившая сумма в течение этого же операционного дня разбивается на сумму кредита (депозита) и сумму полученных процентов с отражением их на соответствующих балансовых счетах.

9.6.6.Страховые депозиты, размещенные под операции на финансовых рынках (например: страховой депозит под валютные риски по операциям на Московской Межбанковской Валютной бирже) отражаются как кредиты, предоставленные до востребования на соответствующих счетах.

9.6.7.Соблюдение экономических нормативов контролируется Банком по консолидированному балансу, в связи с чем, в целях регулирования размеров кредитного риска, Банк устанавливает ограничения Филиалу по максимальному размеру кредитных ресурсов, предоставляемых одному заемщику, и кредитованию Филиалом в целом.

Порядок кредитования регулируется Кредитной политикой Банка и иными внутренними документами Банка по операциям кредитования.

9.7 . Порядок создания резерва

9.7.1. Банк создает **резервы по ссудной и иной, приравненной к ссудной задолженности**, в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26.03.04 г. (далее 254-П) с учетом последующих изменений, дополнений и разъяснений к нему, Письма № 181-Т от 27.12.2002 г. и других нормативных документов Банка России

Резервы создаются в соответствии с внутренним документом Банка – «РЕГЛАМЕНТ создания и использования в “ТКБ» (ЗАО) и его филиалах резерва на возможные потери по ссудам и списания безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности».

Классификация ссуд осуществляется Банком согласно вышеуказанному Регламенту, исходя из формализованных критериев оценки рисков и на основании оценки финансового состояния заемщика, кредитной истории заемщика, качества обслуживания ссуды.

9.7.2. Банк формирует **резервы на возможные потери под прочие активы** в соответствии с требованиями Положения Банка России от 9 июля 2003 г. № 232-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка при формировании данных резервов и определен отдельным внутренним документом «Порядок формирования резервов на возможные потери».

9.8. Элементы учета невыясненных сумм

Суммами невыясненного назначения, признаются средства, в момент поступления которых, не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности.

Банк, при зачислении (списании) сумм невыясненного назначения, не позднее дня, следующего за днем поступления (списания) средств на корреспондентский счет, открытый в расчетно-кассовом центре или другой кредитной организации, или на счета межфилиальных расчетов, принимает меры к зачислению сумм по назначению.

9.9.ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ.

9.9.1.Совершение операций в иностранной валюте и с драгоценными металлами и осуществление их бухгалтерского учета производится с соблюдением валютного законодательства РФ, правил валютного контроля и в соответствии с нормативными актами Банка Росси по этим вопросам., в частности: Положением ЦБР № 55 от 21.03.1997 г."О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в

кредитных организациях", Указанием ЦБР от 11 июня 2004 г. N 1446-У "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

Зачисление и списание по корреспондентским счетам в иностранной валюте производится после получения выписок, дебетовых и кредитовых авизо (по системе SWIFT, ТЕЛЕКС).

В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в соответствующей иностранной валюте – по ее номиналу и в рублях - по курсу ЦБ РФ иностранных валют к рублю, действующем на день совершения операций). Ежедневно активы и обязательства Банка в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России.

В целях регулирования размеров валютного риска Банком, в пределах установленного ему Банком России лимита открытой валютной позиции (ОВП), устанавливается сублимит ОВП каждому Филиалу, в пределах которого Филиал осуществляет операции, влияющие на изменение ОВП.

9.9.2. Учет операций с иностранной валютой

Операции по конвертации валют

Операции по конвертации валют могут осуществляться, минуя счет расчетов по конверсионным операциям, путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах.

Учет наличных сделок покупки-продажи иностранной валюты.

Сделка “today” по покупке иностранной валюты:

- заключение сделки отражается на балансовых счетах

Дт 47408 840 Кт 47407 810;
Кт 61306 810
или
Дт 61406 810 – в зависимости от курса ЦБ

- исполнение обязательств по поставке рублей:

Дт 47407 810 Кт 30102 810;

- получение иностранной валюты

Дт 30114 840 Кт 47408 840;

Сделки “tomorrow” и “spot” по покупке иностранной валюты за рубли:

- заключение сделки отражается на внебалансовых счетах:

Дт 93001 840 Кт 96001 810;

- при наступлении даты исполнения внебалансовый учет завершается обратными проводками, а обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс банка:

Дт 96001 840 Кт 93001 840;
Дт 47408 840 Кт 47407 810;
Кт 61306 810
или
Дт 61406 810 – в зависимости от курса ЦБ

- исполнение обязательств по поставке рублей:

Дт 47407 810 Кт 30102 810;

- получение иностранной валюты:

Дт 30114 840 Кт 47408 840.

Учет срочных сделок покупки-продажи иностранной валюты осуществляется на внебалансовых счетах по срокам до момента исполнения сделки. При этом, по мере изменения сроков, оставшихся до исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств на соответствующий внебалансовый счет второго порядка в зависимости от количества дней с отчетной даты до момента расчетов по данной операции. В день наступления даты расчетов учет срочной сделки на внебалансовых счетах прекращается с одновременным отражением их на балансовых счетах:

- заключение сделки отражается по внебалансовым счетам:

Дт 933_ _ 840 (в зависимости от срока операции) Кт 96303 810;

- переоценка требований в иностранной валюте:
- при росте курса:

Дт 93303 840 Кт 96801 810;

- при падении курса:

Дт 93801 810 Кт 93303 840;

- перенос требования и обязательств на внебалансовые счета в зависимости от количества дней с отчетной даты до момента расчетов:

Дт 93302 840 Кт 93303 840;
Дт 96303 810 Кт 96302 810;

- на дату исполнения внебалансовый учет по сделке завершается обратными проводками, а обязательства и требования переносятся с внебалансовых счетов в баланс Банка:

Дт 96302 810 Кт 93302 840;
Дт 47408 840 Кт 47407 810;
Кт 61306 810
или
Дт 61406 810 – в зависимости от курса ЦБ

- исполнение обязательств по поставке рублей:

Дт 47407 810 Кт 30102 810;

- получение иностранной валюты:

Дт 30114 840 Кт 47408 840.

***Учет операций покупки- продажи иностранной валюты в ходе биржевых валютных торгов*:**

покупка на бирже иностранной валюты от имени Банка и за свой счет:

- *отправка рублей на биржу:*

Дт 47404 810 Кт 30102 810;

- совершение сделки на бирже:

Дт 47408 840 Кт 47407 810;
Кт 61306 810
Или Дт 61406 810 – в зависимости от курса ЦБ
Дт 47407 810 Кт 47404 810 – на сумму обязательств в рублях

Дт 47404 840 Кт 47408 840 – на сумму требований в валюте;

В конце каждого месяца на основании выставленных счетов фактуры:

Дт 70205 810 Кт 47404 810 – на сумму комиссии ММВБ
Дт 60310 810 Кт 47404 810– на сумму НДС

- получение валюты:

Дт 30114 840 Кт 47404 840;

покупка на бирже иностранной валюты от имени Банка, но за счет клиента:

- депонирование рублей:

Дт 40702 810 Кт 47405 810;

- отправка рублей на биржу:

Дт 47404 810 Кт 30102 810;

- совершение сделки на бирже:

Дт 47405 810 Кт 47404 810;
Дт 47404 840 Кт 47405 840;

В конце каждого месяца на основании выставленных счетов фактуры:

Дт 70205 810 Кт 47404 810 – на сумму комиссии ММВБ
Дт 60310 810 Кт 47404 810– на сумму НДС

- получение валюты:

Дт 30114 840 Кт 47404 840;

- зачисление валюты клиенту:

Дт 47405 840 Кт 40702 840.
Дт 40702 810 Кт 70103 810 – на сумму комиссии Банка;

Или Дт 40702840 Кт 70103810

продажа на бирже иностранной валюты от своего имени и за свой счет:

- отправка иностранной валюты на биржу:

Дт 47404 840 Кт 30114 840;

- совершение сделки на бирже:

Дт 47408 810 Кт 47407 840;
Дт 61406 810
или
Кт 61306 810 – в зависимости от курса ЦБ;
Дт 47407 840 Кт 47404 840 – на сумму обязательств в инвалюте
Дт 47404 810 Кт 47408 810 – на сумму требований в рублях;

В конце каждого месяца на основании выставленных счетов фактуры:

Дт 70205 810 Кт 47404 810 – на сумму комиссии ММВБ
Дт 60310 810 Кт 47404 810– на сумму НДС

- получение рублей:

Дт 30102 810 Кт 47404 810;

продажа на бирже иностранной валюты от своего имени, но за счет клиента:

- депонирование иностранной валюты:

Дт 40702 840 Кт 47405 840;

- отправка иностранной валюты на биржу:

Дт 47404 840 Кт 30114 840;

- совершение сделки на бирже:

Дт 47405 840 Кт 47404 840;
Дт 47404 810 Кт 47405 810;

В конце каждого месяца на основании выставленных счетов фактуры:

Дт 70205 810 Кт 47404 810 – на сумму комиссии ММВБ
Дт 60310 810 Кт 47404 810– на сумму НДС

- получение рублей:

Дт 30102 810 Кт 47404 810;

- зачисление рублей клиенту:

Дт 47405 810 Кт 40702 810;
Дт 40702 810 Кт 70103 810 – на сумму комиссии Банка;

В случае если клиент не имеет счета в Банке, то комиссия удерживается из средств, задепонированных на счете 47405 810:

Дт 47405 810 Кт 70103 810

продажа иностранной валюты клиенту за счет собственных средств:

- заключение сделки:

Дт 47408 810 Кт 47407 840;

- списание рублевых средств со счета клиента:

Дт 40702 810 Кт 47405 810; - депонирование средств
Дт 47405 810 Кт 47408 810;

- зачисление иностранной валюты на счет клиента

Дт 47407 840 Кт 47405 840;
Дт 47405 840 Кт 40702 840

неттинг сделок продажа-покупка иностранной валюты:

- отражение требований по
- получению рублей и обязательств по перечислению валюты:

Дт 47408 810 Кт 47407 840
Дт 61306810 Кт 47407 840 или 61406810 – на сумму курсовой разницы по сделкам

- отражение требований по получению иностранной валюты и обязательств по перечислению рублей:

Дт 47408 840 Кт 47407 810

Дт 47408 840 Кт 61306 810 или 61406810 – на сумму курсовой разницы по сделкам

- исполнение требований и обязательств по получению и перечислению иностранной валюты:

Дт 47407 840 Кт 47408 840;

- исполнение требований и обязательств по получению и перечислению рублей;

Дт 47407 810 Кт 47408 810;

- зачисление результата неттинга по сделкам:

	или	или	или
Дт 30102 810	Дт 30114840	Дт 47407810	Дт 47407840
Кт 47408 810	Кт 47408840	Кт 30102810	Кт 30114840

9.9.4.Особенности учета курсовых разниц

Курсовые разницы, возникающие при операциях с иностранной валютой, подразделяются на реализованные и нереализованные:

- **реализованная курсовая разница** – это разница между курсом ЦБ РФ и курсом покупки-продажи валюты, которую Банк в виде дохода получает при покупке валюты ниже официального курса и продаже ее выше этого курса. При покупке валюты выше официального курса или при продаже ниже этого курса Банк несет расходы в виде курсовой разницы;
- **нереализованная курсовая разница** – это курсовая разница, возникающая при переоценке требований и обязательств в иностранной валюте при изменении курса ЦБ РФ.

Учет курсовых разниц при покупке/продаже безналичной валюты осуществляется Банком на балансовых счетах 61306 и 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте» – положительные (отрицательные) разницы соответственно.

Учет курсовых разниц по сделкам с наличной валютой осуществляется на балансовых счетах

70103 Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте

70205 Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте-

положительные (отрицательные) разницы соответственно.

Режим ведения балансовых счетов учета переоценки определен Правилами и заключается в следующем:

- отражение в учете как реализованных, так и нереализованных курсовых разниц производится в корреспонденции с тем счетом переоценки курсовых разниц, который отвечает характеру операции, т.е. положительные курсовые разницы отражаются на балансовом счете 61306, а отрицательные – на счете 61406
- один раз в месяц Банк закрывает вышеуказанные балансовые счета переоценки путем перенесения остатков на счета по учету доходов и расходов Банка от операций с иностранной валютой 70103 и 70205 соответственно;
- Банк открывает и ведет необходимое количество лицевых счетов на балансовых счетах переоценки по признакам, требующимся для управления Банком (по операциям покупки/продажи безналичной иностранной валютой, биржевым операциям и безналичным сделкам и пр.).

9.9.5. Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых и внебалансовых счетах в рублях по ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения этих операций.

Аналитический учет этих операций ведется по видам драгоценных металлов (золото, платина, серебро и др.) в двойной оценке в рублях и в учетных единицах чистой (для золота) или

лигатурной (для платины и серебра) массы. Также ведутся отдельные лицевые счета по хранилищам, в которых находятся слитки драгоценных металлов.

Курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами отражаются на не парных балансовых счетах 61308 и 61408 с обязательным закрытием их путем списания остатков на конец последнего рабочего дня каждого месяца на балансовые счета по учету доходов и расходов.

9.10. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.

9.10.1. Принципы ведения Бухгалтерского учета операций с ценными бумагами определены внутренними нормативными документами Банка (с утвержденными дополнениями и изменениями к ним):

« Порядком учета операций с ценными бумагами».

« Порядком учета векселей прочих эмитентов».

« Порядок совершения операций по выпуску и обращению депозитных сертификатов»

9.10.2. Оценка себестоимости реализованных и выбывающих бумаг осуществляется по методу ЛИФО, который предусматривает списание ценных бумаг по цене последних покупок ценных бумаг данного вида.

9.10.3. Депозитарный учет ценных бумаг регулируется «Положением об отражении на счетах депо операций с ценными бумагами в «ТКБ» (ЗАО).

9.10.4. Выпущенные Банком акции отражаются по номинальной стоимости на балансовом счете 102 в разрезе лицевых счетов по каждому акционеру Банка.

9.11. Кассовые операции Банка.

9.11.1. Банк осуществляет операции с наличными денежными средствами в рублях и иностранной валюте в кассовых узлах Банка, в кассовых узлах филиалов, в кассах дополнительных офисов, в обменных пунктах, внутренних структурных подразделениях и в банкоматах.

9.11.2. Порядок документооборота и ведения Бухгалтерского учета определен внутренними нормативными документами Банка:

- «Положение о кассовых операциях»,
- «Положение о порядке работы внутренних структурных подразделений».

9.11.3. Банк осуществляет денежные переводы в системе «Вестерн юнион». Порядок документооборота и ведения Бухгалтерского учета определены в «Порядке работы Банка по денежным переводам Вестерн юнион».

9.12. Прибыль Банка

9.12.1. Балансовая прибыль (убыток) представляет собой конечный результат (прибыль или убыток), полученный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций и оценки статей баланса.

9.12.2. Реформация баланса производится не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, после соответствующего решения годового собрания акционеров.

9.12.3. Прибыль или убыток, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, относятся на финансовый результат отчетного года.

9.12.4. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головного банка финансового результата филиалов осуществляется в последний рабочий день завершающегося финансового года.

9.12.5. Платежами и отчислениями за счет прибыли являются:

- платежи в бюджет налогов на прибыль;
- выплаты дивидендов.

9.12.6. Оставшаяся после указанных отчислений и платежей прибыль по решению Общего собрания акционеров, направляется на формирование фондов Банка.

9.12.7. Формирование и использование фондов осуществляется в соответствии с действующим «Положением о порядке формирования и использования фондов в АКБ «Транскапиталбанк».

10. Отдельные элементы учета налогов Банка

10.1. Налог на добавленную стоимость

Объектами налогообложения являются обороты по реализации на территории РФ товаров, выполненных работ и оказанных услуг.

Сумма налога на добавленную стоимость, подлежащая взносу в бюджет за отчетный период, определяться как сумма налога полученного по облагаемым данным налогом операциям и услугам.

Сумма НДС выделяется отдельной строкой в расчетных и первичных учетных документах. По операциям, не облагаемым налогом, расчетные документы, реестры, приходные кассовые ордера и первичные учетные документы выписываются без выделения суммы НДС.

От НДС освобождаются банковские операции, в том числе:

- ***привлечение*** денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- ***размещение*** указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских ***счетов*** юридических и физических лиц;
- осуществление ***расчетов*** по поручению физических и юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- ***кассовое*** обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной ***валюты*** в наличной и безналичной форме (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- осуществление операций ***с драгоценными металлами и драгоценными камнями*** в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- выдача банковских ***гарантий;***

а также:

- выдача ***поручительств за третьих лиц***, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы ***«клиент – банк»***, включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;
- реализация ***монет из драгоценных металлов*** (за исключением коллекционных монет), являющихся валютой Российской Федерации или валютой иностранных государств.

Налогом на добавленную стоимость облагаются следующие сделки и обороты:

- операции по ***инкассации*** денежных средств;
- приобретение права ***требования*** от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в ***аренду*** физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- ***лизинговые*** операции;
- ***факторинговые*** операции,
- оказание ***консультационных*** и информационных услуг;
- ***посреднические*** услуги. К посредническим услугам относятся действия Банка, выступающего в роли поверенного или комиссионера по договору поручения или комиссии. По договору поручения одна сторона (поверенный) обязуется совершить от имени и за счет другой стороны (доверителя) определенные юридические действия. По договору комиссии одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение

совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента. Облагаются также налогом комиссии, получаемые с клиентов за работу на рынке государственных и негосударственных ***ценных бумаг.*** Облагаются налогом и плата за депозитарные услуги Банка, осуществляемые на основе заключенного с клиентом договора поручения об оказании депозитарных услуг, по которому клиент (доверитель) поручает, а Банк-депозитарий (поверенный) принимает на себя обязанность совершать от имени и за счет доверителя прием и хранение ценных бумаг, учет прав собственности на ценные бумаги, путем ведения счетов депо, другие депозитарные операции;

- ***рекламные*** услуги;
- обороты по реализации предметов ***залога,*** включая их передачу залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства;
- получаемые Банком ***штрафы*** за нарушение обязательств по операциям, облагаемым НДС, также должны облагаться налогом;
- доходы от выполнения функций агента ***валютного контроля*** и другие операции, определенные Законом о налоге на добавленную стоимость.

НДС, полученный в составе платежа, отнесенного на доходы будущих периодов, относится на расчеты с бюджетом в момент поступления платежа.

НДС, уплаченный в составе платежа, отнесенного на расходы будущих периодов, учитывается на счетах расходы будущих периодов и списывается одновременно со списанием расходов.

В случаях, когда в первичных учетных документах (счетах, счетах-фактурах, накладных, приходно-кассовых ордерах, актах выполненных работ) не выделена сумма налога на добавленную стоимость, то и в расчетных документах исчисление ее расчетным путем не производится.

10.2. Учет налога на добавленную стоимость.

9. Учет полученного Налога на добавленную стоимость, осуществляется на счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» пассивный.
10. Учет уплаченного Налога на добавленную стоимость осуществляется на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» активный.
11. При передаче филиалами полученного НДС, осуществляются следующие проводки:

    В филиале:
    Дт – 60309
    Кт – 30301
    В головном банке:
    Дт – 30302
    Кт – 60309

    Расчеты с бюджетом в Головном банке по полученному НДС:
    Дт – 60309
    Кт – 60301

    Дт – 60301
    Кт – 30102

12. Уплаченный НДС в последний рабочий день месяца относится на расходы по счету 70209 символ 29416.
    Дт – 70209
    Кт – 60310

10.3.Расчеты с бюджетом.

Учет расчетов с бюджетом по налогам осуществляется в соответствии с действующим налоговым законодательством и нормативными актами Банка России.

При возникновении суммы переплат, возмещения из бюджета, зачета в счет уплаты других налогов и сборов или в счет очередного платежа по определенному налогу, основанием для отражения в бухгалтерском учете является решение налогового органа, оформленное в соответствии с налоговым законодательством (акт выверки взаиморасчетов).

В бухгалтерском учете данные операции оформляются следующими проводками:

Зачет в счет уплаты других налогов Дт – 60301
Кт – 60302

Суммы, подлежащие возмещению из бюджета Дт – 60302
Кт – 70501

Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

11. БУХГАЛТЕРСКАЯ, ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ПОРЯДОК И СРОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА.[1]

11.1.Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности за отчетный период.

Сводная бухгалтерская отчетность в целом по Банку представляется в объеме и сроки, установленные Банком России.

Филиалы представляют в Головной Банк формы бухгалтерской отчетности согласно разработанного графика представления отчетности.

Достоверность публикуемой отчетности в целом по Банку подтверждается независимой аудиторской организацией после соответствующей проверки.

Бухгалтерская и финансовая отчетность составляются и представляются в объемах и в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России, а также по запросу Совета Директоров или иных внешних и внутренних потребителей.

11.2. Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (31 декабря отчетного года далее именуется «отчетной датой»).

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты. К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте РФ – в рублях. В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В состав годового бухгалтерского отчета включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год (далее - годовой бухгалтерский баланс), составляемый по форме, приведенной в приложении 8 к Положению N 205-П, и в порядке, им установленном.

Годовой бухгалтерский баланс является основой для составления всех форм годовой отчетности за отчетную дату. Расхождения между соответствующими показателями годового бухгалтерского баланса и других форм годовой отчетности не допускаются.

- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, составляемый по форме, приведенной в приложении 4 к Положению N 205-П.

Все символы доходов и расходов заполняются с учетом событий после отчетной даты с выделением их результатов по строке "в том числе СПОД" после итоговых строк "Итого по символам".

[1] Дополнения утверждены 14.01.2005

- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемая по форме приложения 14 к Положению Банка России от 25 декабря 2002 года N 205-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании годового бухгалтерского баланса и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты

- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.

- Пояснительная записка.

11.3. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете

Событием после отчетной даты (далее СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату. Критерием существенности при отражении в бухгалтерском учете СПОД признается 0,5% от капитала Банка за 31 декабря отчетного года. События после отчетной даты проводятся только в балансе головного офиса банка.

К событиям после отчетной даты относятся:

1. 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;

2. 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;

3. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

4. 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;

5.Объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям;

6.Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

7.Перенос остатков, отраженных на счетах N 70301 "Прибыль отчетного года" и № 70501 "Использование прибыли отчетного года", на счета N 70302 "Прибыль предшествующих лет" и № 70502 "Использование прибыли предшествующих лет".

11.4. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам Общего годового собрания акционеров банка.

- По итогам проведения годового собрания участников и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

- Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров Банка.

Годовой бухгалтерский отчет представляется в территориальное учреждение Банка России с учетом сроков проведения аудиторской проверки, но не позднее 1 июля года, следующего за отчетным.