

**Открытое акционерное общество  
«ТрансКредитБанк»**

Аудиторское заключение по годовому  
отчету за 2009 год

*12 марта 2010 года*

**Аудиторское заключение -  
Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы по годовому отчету Открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк»	3
Приложения	
1. Годовой отчет Открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк» за 2009 год в составе:	6
– Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2010 года;	
– Отчета о прибылях и убытках за 2009 год;	
– Отчета о движении денежных средств за 2009 год;	
– Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года;	
– Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года;	
– Пояснительной записки.	



**Аудиторское заключение  
независимой аудиторской фирмы  
по годовому отчету  
Открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк» за 2009 год**

Акционерам Открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк»

**Сведения об аудиторе**

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 30 августа 1994 года № 033.468, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 16 сентября 2002 года, серия 77 № 008050714, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), зарегистрированного в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов за регистрационным номером записи 01. ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

**Сведения об аудируемом лице**

Полное наименование: Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк», в дальнейшем – «Банк».

Сокращенное наименование: ОАО «ТрансКредитБанк».

Местонахождение: 105066, Российская Федерация, Москва, ул. Новая Басманная, д.37А.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации 4 ноября 1992 года.  
Регистрационный номер 2142.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц №1027739048204 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 4 ноября 2002 года.



Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2010 года, отчета о прибылях и убытках за 2009 год, отчета о движении денежных средств за 2009 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года, и пояснительной записки. Аудит информации, изложенной в пояснительной записке, проводился только в отношении пунктов 1.2, 3, 4, 5, 6, 7, 8. Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление этого годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данного годового отчета на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие информации о финансово-хозяйственной деятельности в годовом отчете, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового отчета.

По нашему мнению, упомянутый выше годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «ТрансКредитБанк» на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

Как указано в пункте 8 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Руководство Банка намерено разместить полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.tcb.ru](http://www.tcb.ru), после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.



Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

12 марта 2010 года

Партнер  
(квалификационный аттестат аудитора № К 012131,  
выданный 5 февраля 2004 года  
на неограниченный срок)



Д.Е. Вайнштейн

Руководитель аудиторской проверки  
(квалификационный аттестат аудитора № К 029663,  
выданный 22 января 2009 года  
на неограниченный срок)



Э.Э. Мустафаев

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2010 года

Кредитной организации  
Открытое Акционерное Общество ТрансКредитБанк  
Почтовый адрес  
105066 г. Москва ул. Новая Басманная д. 37А

ОАО ТрансКредитБанк

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	10870999	11768843
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11562405	47525189
2.1	Обязательные резервы	1182361	205557
3	Средства в кредитных организациях	2373789	1819617
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20437137	6304929
5	Чистая ссудная задолженность	176266408	151999666
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9634088	1799457
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	295497	240809
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4410088	9508945
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1791227	1592285
9	Прочие активы	5331312	2920898
10	Всего активов	242677453	235239829
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5000000	32466953
12	Средства кредитных организаций	21183919	18085817
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	180238905	151651646
13.1	Вклады физических лиц	34568127	23042147
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	12010174	13277301
16	Прочие обязательства	4727545	4762777
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	561205	296838
18	Всего обязательств	223721748	220541332
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2258400	2258400
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	111662	0
21	Эмиссионный доход	4200000	4200000
22	Резервный фонд	338807	288707
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-276095	-102815
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	7777875	5580373

	прошлых лет		
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4768380	2473832
27	Всего источников собственных средств	18955705	14698497
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	59565781	29401683
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19466732	10620739

Старший Вице-президент

Голенков П. Ю.

Главный бухгалтер

Чижев М. Ю.





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

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

Наименование кредитной организации  
Открытое Акционерное Общество ТрансКредитБанк  
Почтовый адрес  
105066 г. Москва ул. Новая Басманная д. 37А

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	24518393	17841459
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1471173	1415243
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	20264296	15250506
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2782924	1175710
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12488858	8381217
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1990398	2117075
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	9286815	5037344
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1211645	1226798
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	12029535	9460242
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-6734044	-1941303
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-244494	-86685
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5295491	7518939
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2686122	-250599
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2716	29058
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	54580	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2025146	2034619
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	311446	-1398405
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4916	17553
12	Комиссионные доходы	3349377	3095044
13	Комиссионные расходы	485278	525995
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-522146	-17804
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-60593	-191327
16	Изменение резерва по прочим потерям	-301299	60369
17	Прочие операционные доходы	654867	644966
18	Чистые доходы (расходы)	13015345	11016418
19	Операционные расходы	6628387	6652754
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6386958	4363664
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1618578	1776917



22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4768380	2586747
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	112915
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	112915
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4768380	2473832

Старший Вице-президент

Голенков П. Ю.

Главный бухгалтер

Чижов М. Ю.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	17529124	1027739048204	2142	044525562

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2009 г.

Кредитной организации  
Открытое Акционерное Общество ТрансКредитБанк  
Почтовый адрес  
105066 г. Москва ул. Новая Басманная д. 37А

Код формы 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период *
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7448863	5775441
1.1.1	Проценты полученные	20655554	15773259
1.1.2	Проценты уплаченные	-12504012	-7474887
1.1.3	Комиссии полученные	3349377	3095044
1.1.4	Комиссии уплаченные	-485278	-525995
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	2183403	-110466
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-58171	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1713700	2034619
1.1.8	Прочие операционные доходы	646937	644299
1.1.9	Операционные расходы	-6455762	-6813674
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-1596885	-846758
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-42106715	35950495
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-976804	1163921
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11681662	-1283208
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	0	0
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-30854213	-62825015
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-1291438	224774
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-27460076	30466953
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	3095626	-2686264
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	28456334	69175847
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-1258274	958727
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-136208	754760
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-34657852	41725936
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-16500087	-1380779

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9458455	3189570
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	151883	-1258469
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	4954686	7405
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-616015	-631196
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	85060	5709
2.7	Дивиденды полученные	0	15405
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2466018	-52355
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	4800000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-111662	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	1650
3.4	Выплаченные дивиденды	-339083	-331522
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-450745	4470128
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	291355	1210008
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-37283260	47353717
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	60908092	13554375
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	23624832	60908092

\* - Данные по денежным потокам за предыдущий отчетный период (2008 год) были пересчитаны в соответствии с инструкцией ЦБ РФ № 2332-У  
« О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации ».

Старший Вице-президент

Главный бухгалтер



Голенков П. Ю.

Чижов М. Ю.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
4528655000	17529124	1027739048204	2142	044525562

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации  
Открытое Акционерное Общество ТрансКредитБанк  
Почтовый адрес  
105066 г. Москва ул. Новая Басманная д. 37А

ОАО ТрансКредитБанк

Код формы 0409808

Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	21389192.0	11357210	32746402.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2258400.0	0	2258400.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2258300.0	0	2258300.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	100.0	0	100.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	111662	111662.0
1.3	Эмиссионный доход	4200000.0	0	4200000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	288707.0	50100	338807.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	7552663.0	4112783	11665446.0
1.5.1	прошлых лет	7792232.0	4127753	11919985.0
1.5.2	отчетного года	-239569.0	-14970	-254539.0
1.6	Нематериальные активы	4766.0	-674	4092.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	7335000.0	7360000	14695000.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.8	X	15.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	4213364.0	7554571	11767935.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3494548.0	6675595	10170143.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	423464.0	613124	1036588.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	258347.0	256797	515144.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	37005.0	9055	46060.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 19260290, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи новых ссуд 2725827;
  - 1.2. изменения качества ссуд 9650275;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 449764;
  - 1.4. иных причин 6434424;

12

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12575640, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 5635096;  
2.3. изменения качества ссуд 1511080;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 515792;  
2.5. иных причин 4913672;

Старший Вице-президент

Голенков П. Ю.

Главный бухгалтер

Чижев М. Ю.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	17529124	1027739048204	2142	044525562

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации  
Открытое Акционерное Общество ТрансКредитБанк  
Почтовый адрес  
105066 г. Москва ул. Новая Басманная д. 37А

Код формы 0409813

Годовая

процент

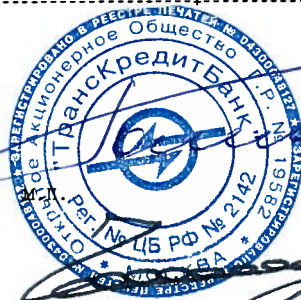
Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	15.5	11.8
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	53.9	93.4
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	77.6	87.4
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	100.4	80.8
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 19.3 Минимальное 5.0	Максимальное 22.4 Минимальное 6.7
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	281.3	268.1
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	4.3	5.9
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.9	1.6
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	3.7	1.2
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	0	0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	0	0
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	0	0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	0	0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	0	0
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	X	0	0

Старший Вице-президент

Голенков П. Ю.

Главный бухгалтер

Чижов М. Ю.





**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
к годовому отчету за 2009 год**

МОСКВА, МАРТ 2010



## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2009 ГОД .....</b>	<b>3</b>
<i>1.1 Основные итоги работы Банка в 2009 году .....</i>	<i>3</i>
<i>1.2 Основные финансовые показатели за 2009 год .....</i>	<i>4</i>
<b>2. ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ .....</b>	<b>5</b>
<i>2.1 Кредитные риски.....</i>	<i>5</i>
<i>2.2 Рыночные риски.....</i>	<i>6</i>
<i>2.3 Валютные риски.....</i>	<i>6</i>
<i>2.4 Риски, связанные с изменениями процентных ставок.....</i>	<i>6</i>
<i>2.5 Риск ликвидности .....</i>	<i>7</i>
<i>2.6 Операционный риск.....</i>	<i>7</i>
<b>3. ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА В 2009 ГОДУ .....</b>	<b>7</b>
<b>4. МЕРОПРИЯТИЯ, ПРОВЕДЕННЫЕ ПЕРЕД СОСТАВЛЕНИЕМ ГОДОВОГО ОТЧЕТА .....</b>	<b>8</b>
<b>5. ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....</b>	<b>9</b>
<b>6. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА .....</b>	<b>9</b>
<b>7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....</b>	<b>12</b>
<i>7.1 События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность. ....</i>	<i>12</i>
<i>7.2 События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность. ....</i>	<i>14</i>
<b>8. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ .....</b>	<b>14</b>

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета Открытого акционерного общества «ТрансКредитБанк» за 2009 год, подготовленного в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

## **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации за 2009 год**

### **1.1 Основные итоги работы Банка в 2009 году<sup>1</sup>**

ОАО «ТрансКредитБанк» (далее «Банк») учрежден 4 ноября 1992 года (лицензия ЦБ РФ № 2142). В 1999 году основными акционерами Банка стали структуры Министерства путей сообщения России. В 2003 году 74,995% акций ОАО «ТрансКредитБанк» в соответствии с распоряжением Правительства (№ 454-р от 2 апреля 2002 года) было передано Министерству имущества Российской Федерации (с 2004 года - Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом). В 2007 году Указом Президента Российской Федерации № 178 от 15 февраля 2007 года пакет акций, принадлежавший Министерству имущественных отношений Российской Федерации, был передан ОАО «Российские железные дороги» (далее ОАО «РЖД»). В июне 2008 года в результате размещения дополнительного выпуска акций Банка доля ОАО «РЖД» сократилась и составила 55,07% по состоянию на 1 января 2010 года. По состоянию на 1 января 2010 года вторым по размеру принадлежащего пакета акций акционером Банка стал НПФ «Благосостояние» 16,37 % уставного капитала.

Клиентами Банка являются 17 железных дорог России, имеющих статус филиалов ОАО «РЖД», и большая часть отечественных предприятий и организаций железнодорожного транспорта.

Банк поэтапно реализует меры по диверсификации деятельности в рамках всей транспортной отрасли экономики. Особое внимание уделяется развитию сотрудничества с компаниями, имеющими постоянные производственные и партнерские связи с ОАО «РЖД». ОАО «ТрансКредитБанк» имеет разветвленную региональную сеть, включающую 39 филиалов, и является головной организацией банковской Группы, в состав которой до октября 2009 года входили пять дочерних банков, в том числе: ОАО «Читинский промышленно-строительный банк», ОАО «Межрегиональный Транспортный Коммерческий Банк», ОАО «Супербанк», ОАО «Юго-Восток Банк», ООО КБ «Востокбизнесбанк».

Внеочередным собранием акционеров Банка 26 октября 2009 года было принято решение о реорганизации ОАО «ТрансКредитБанк» в форме присоединения к нему четырех дочерних банков: ОАО «Читинский промышленно-строительный банк», ОАО «Межрегиональный Транспортный Коммерческий Банк», ОАО «Супербанк», ОАО «Юго-Восток Банк» и на основе присоединенных банков создать собственные филиалы, а на базе их территориальной сети – сеть внутренних структурных подразделений филиалов. Важнейшими целями реорганизации дочерних банков являются: повышение эффективности деятельности Банка за счет централизации функций управления, повышение качества обслуживания системных клиентов. Вопросы учета и отчетности в связи с реорганизацией дочерних банков рассмотрены в пункте 7.1 настоящей пояснительной записки.

Уставный капитал кредитной организации по состоянию на 1 января 2010 года составил 2 258,4 млн. рублей.

В число крупнейших корпоративных клиентов ОАО «ТрансКредитБанк» входят такие организации, как ОАО «РЖД», НПФ «Благосостояние», ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП», ЗАО «Компания ТрансТелеКом», ОSAO «Ингосстрах», ОАО «ТрансКонтейнер», ОАО «Государственная транспортная лизинговая компания», ЗАО «Тринфико Холдингс», ОАО «ТГК-14», ОАО «ЖАСО», ЗАО УК «РВМ Капитал».

Финансово-экономический кризис внес в деятельность Банка в 2009 году определенные акценты, которые сохраняют свою актуальность и в 2010 году. Речь идет о необходимости сохранения следующих антикризисных мер:

- Жесткий контроль объема кредитного портфеля и качества заемщиков с целью минимизации объемов создаваемых резервов и недопущение роста просроченной задолженности;

<sup>1</sup> Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился.

- Балансировка тарифной политики с целью сохранения необходимого уровня процентной маржи;
- Жесткий контроль над уровнем административно-хозяйственных расходов;
- Взвешенная кадровая политика, направленная на эффективное управление численностью сотрудников Банка.

Развитие Банка в 2009 году в целом проходило в рамках годового бизнес и финансового планов. К существенным событиям, оказавшим влияние на финансовую устойчивость и деятельность Банка в целом, следует отнести следующие:

- В 2009 году Банком было привлечено три субординированных депозита от УК «ТРАНСФИНГРУП» на сумму 5,0 млрд. рублей и один субординированный депозит от ГК «ВНЕШЭКОНОМБАНК» на сумму 2,9 млрд. рублей.
- В ноябре 2009 года Банк России зарегистрировал два выпуска облигаций ОАО «ТрансКредитБанка» серии 05 по номинальной стоимости – 3 млрд. рублей, сроком обращения 3 года и серии 06 – 4 млрд. рублей, сроком обращения 4 года.
- В декабре 2009 года ОАО «ТрансКредитБанк» завершил основные корпоративные процедуры, связанные с реорганизацией четырех дочерних кредитных организаций.

Несмотря на экономический кризис, Банк уверенно сохраняет устойчивое финансовое положение. В 2009 году не было допущено случаев неисполнения поручений клиентов. Ресурсная база сохранена, оттока клиентских средств не наблюдалось. Укрепление имиджа Группы, как надежного финансового партнера, открывает возможности, воспользовавшись сложившейся ситуацией, существенно расширить клиентскую базу.

В качестве основных стратегических задач на 2010 год руководство Банка определяет:

1. Увеличение основного капитала.
2. Расширение региональной сети, в 2010 году Банк планирует открыть два филиала в гг. Смоленске и Сосногорске, при этом количество городов и населенных пунктов, в которых будет представлена региональная сеть Банка составит свыше 180 по всей России.
3. Расширение продуктовой линейки, в том числе, за счет развития программ розничного кредитования в новых рыночных сегментах и кредитования малого и среднего бизнеса и улучшение системы разработки и внедрения новых продуктов.
4. Укрепление материально-технической базы Банка, прежде всего за счет программы развития ИТ-инфраструктуры Банка.
5. Дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов.

## **1.2 Основные финансовые показатели за 2009 год**

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

Результатом работы Банка в 2009 году стал значительный рост его финансовых показателей.

Так, активы Банка по состоянию на 1 января 2010 года увеличились до 242,7 млрд. рублей (235,2 млрд. рублей на 1 января 2009 года).

Собственный капитал с учетом привлеченных Банком субординированных депозитов и отражением в балансе событий после отчетной даты (СПОД) по состоянию на 1 января 2010 года составил 32,7 млрд. рублей (21,4 млрд. рублей на 01 января 2009 года)

По итогам года и с учетом событий после отчетной даты (СПОД) Банком получена чистая прибыль в размере 4,8 млрд. рублей.

Банк сохранил высокие темпы прироста как процентных, так и непроцентных доходов. Основная часть доходов была получена в виде процентов по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам, доходов от операций с ценными бумагами, включая доходы от переоценки.

## 2. Обзор направлений концентрации рисков<sup>1</sup>

Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью ОАО «ТрансКредитБанк», являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, изменениями процентных ставок, стоимости финансовых инструментов и обменных курсов валют, а также операционные риски.

### 2.1 Кредитные риски

ОАО «ТрансКредитБанк» подвергается кредитному риску, состоящему в том, что контрагенты Банка могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком.

Лимиты кредитного риска устанавливаются по концентрации риска и по уровням экономического капитала, необходимого для покрытия совокупных потерь по кредитному риску, с применением методик, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Согласно действующему Положению об управлении кредитными рисками в Банке проводится регулярная оценка требований к капиталу, необходимому, в соответствии с Базель II, для покрытия совокупных потерь, связанных с кредитным риском. На основании указанной оценки, Финансовым комитетом Банка, устанавливается система лимитов, ограничивающая совокупные потери по кредитному риску в разрезе отдельных субпортфелей.

Кредитный комитет Банка утверждает расчеты сумм резервов на убытки по кредитам, сумм залогового обеспечения, принимаемого под выданные кредиты и прочие сведения по кредитным продуктам, включая внутренний кредитный рейтинг заемщика. Лимиты кредитных рисков по корпоративным инструментам, банкам и страховым компаниям также устанавливаются Кредитным комитетом. Переоценка финансовой позиции заемщиков, являющихся страховыми компаниями и компаниями с рейтингом ниже суверенного, осуществляется ежеквартально; переоценка финансовой позиции банков – ежемесячно. Фактические риски по отношению к установленным лимитам отслеживаются ежедневно по всем контрагентам и ежемесячно по страховым компаниям.

Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки и брокеров, также ограничивается за счет дополнительных лимитов, охватывающих риски по балансовым и забалансовым обязательствам, которые утверждаются Большим и Малым Кредитными комитетами Банка, заседания которых проводятся дважды в неделю. Фактические риски по отношению к установленным лимитам отслеживаются ежедневно. Мониторинг оценки кредитного риска проводится на постоянной основе: по кредитам физическим и юридическим лицам не реже одного раза в квартал; по ссудам кредитным организациям – ежемесячно.

Внутрибанковская методология установления рейтинга реализована в разрезе различных видов контрагентов (предприятий, банков-резидентов, банков-нерезидентов, субъектов РФ, страховых компаний) и характеризуется постоянным процессом совершенствования с учетом потребностей подразделений Банка и в соответствии с мировыми тенденциями развития систем управления рисками. В Банке на основе программного комплекса «АБФИ» создана единая база данных финансовой отчетности и экспертной оценки всех предприятий-контрагентов, кредитных организаций, субъектов федерации, муниципальных образований и страховых компаний проведение банковских операций с которыми несет кредитный риск для Банка. Реализованная технология позволяет осуществлять централизованное хранение, расчет и своевременное обновление информации, используемой в качестве базы для определения величины расчетного резерва в соответствии с Положениями Банка России №254-П и 283-П. Кроме того, использование данной технологии позволяет проводить регулярные исследования критериальных значений финансовых коэффициентов и факторов экспертной оценки, что необходимо для повышения гибкости и адаптивности внутрибанковской модели рейтинговой оценки контрагентов, а именно избежание ошибочного отсева перспективных клиентов и принятия контролируемых рисков по клиентам, первоначальный анализ которых выявил наличие угроз.

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

<sup>1</sup> Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился



Розничные операции Банка характеризуются наличием типовых программ по выбранному рыночному сегменту – кредитование сотрудников крупных корпоративных клиентов. В случае несоответствия условиям типовой программы кредитования решение принимается на индивидуальной основе Кредитным комитетом Банка.

В первом полугодии 2009 года в портфеле кредитов физических лиц произошел резкий рост просроченной задолженности, возросли темпы ее роста. Во втором полугодии темпы роста просроченной задолженности снизились, однако выросший портфель просроченных кредитов повысил уровень кредитного риска, что выразилось в соответствующем увеличении резервов на возможные потери и соответствующей нагрузки на капитал Банка. Возможные потери по портфелю кредитов, предоставленных физическим лицам, покрыты резервами, сформированными с учетом требований нормативных документов Банка России. Резервирование осуществляется на портфельной основе - в рамках портфелей однородных ссуд - и на индивидуальной основе, если ссуда не удовлетворяет критериям однородности. Портфели однородных ссуд резервируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. При определении ставки резервирования по индивидуальным ссудам учитывается также наличие фактов отрицательной кредитной истории, соотношение обязательных платежей заемщика к его чистому доходу и прочие факторы. Сформированные Банком резервы на возможные потери по кредитам физическим лицам находятся на адекватном уровне и значительно превышают объем просроченной задолженности по соответствующим портфелям.

ОАО «ТрансКредитБанк» считает, что все его контрагенты по финансовым активам имеют адекватные кредитные рейтинги, в связи с этим соответствующие резервы на возможные потери созданы в адекватном объеме по состоянию на 1 января 2010 года.

## **2.2 Рыночные риски**

ОАО «ТрансКредитБанк» подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по финансовым и валютным инструментам, изменение стоимости которых подвержено общим и специфическим колебаниям рынка. ОАО «ТрансКредитБанк» осуществляет управление рыночным риском путем: 1) установления ограничений на потенциальные убытки по торговым портфелям (методология VaR); 2) установления ограничений на величину максимально допустимых фактических убытков по торговым портфелям Банка (лимиты stop-loss, stop-out); 3) установления и поддержания адекватных требований в отношении залогового обеспечения, призванного компенсировать возможный убыток по торговым операциям, подверженным рыночному риску.

## **2.3 Валютные риски**

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

## **2.4 Риски, связанные с изменениями процентных ставок**

Риск, связанный с изменением процентных ставок, возникает вследствие возможности изменения стоимости привлекаемых/размещаемых на рынке ресурсов, а также финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика ОАО «ТрансКредитБанк» в отношении рисков изменения процентных ставок предполагает определение лимитов по структурным рискам изменения процентных ставок, обусловленных расхождениями между суммами активов и обязательств, а также лимитов в отношении портфелей инструментов фиксированного дохода. Финансовый комитет Банка регулярно отслеживает соблюдение лимитов. При необходимости Финансовый комитет осуществляет перераспределение экономического капитала с целью охвата всех рисков, и рисков изменения процентных ставок в частности.

ОАО «ТрансКредитБанк» регулярно отслеживает ситуацию с процентными ставками и поэтому считает, что не подвергается существенному риску в этом отношении и, соответственно, рискам, связанным с движением денежных средств.

## **2.5 Риск ликвидности**

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

## **2.6 Операционный риск**

ОАО «ТрансКредитБанк» подвергается влиянию факторов операционного риска, которые оказывают воздействие на стоимость активов Банка и на рост его расходов, не связанных с текущей деятельностью. К существенным относятся факторы, связанные со случайными или преднамеренными действиями юридических и физических лиц, направленными против интересов Банка, несовершенство внутренних процессов Банка, сбои оборудования и/или программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия.

В качестве мер по избежанию влияния негативных факторов операционного риска в Банке используются двойной контроль операций, соблюдение принципа разделения полномочий, коллегиальное принятие решений по сделкам, использование технологий защиты информации, установление лимитов принятия решений по проведению операций, страхование имущества, создание резервного фонда оборудования, совершенствование системы внутреннего контроля и системы контроля за рисками, а также другие меры.

В Банке осуществляется создание единой системы управления операционными рисками. В основе создаваемой системы лежат рекомендации Базельского комитета (Базель II), Центрального банка Российской Федерации, а также опыт международных и российских банков по организации процесса управления операционными рисками. В рамках проводимых в связи с этим мероприятий завершена организация сбора данных по проявлениям операционного риска с использованием информационной системы управления операционными рисками. Учет и классификация событий проявлений операционного риска непрерывно осуществляется всеми подразделениями Банка в целях формирования статистической базы данных для последующего исчисления значений операционного риска прогрессивным (продвинутым) методом в соответствии с терминологией Базель II. Банк также формирует методологию анализа собранных данных, а также методологию принятия управленческих решений на базе полученных результатов анализа. Кроме того, Банк проводит исследования профиля операционных рисков воздействующих на подразделения и бизнес-процессы и активно разрабатывает методологию процесса управления ими.

## **3. Изменения Учетной политики Банка в 2009 году**

Дополнения внесены в Учетную политику Банка за 2009 год в раздел «Учет операций с ценными бумагами» Приказом от 27 апреля 2009 года № П-237.

В соответствии с указанными дополнениями, текущая справедливая стоимость (далее «ТСС») долевых ценных бумаг (кроме паев паевых инвестиционных фондов), отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в отсутствии активного рынка и невозможности ее определения в порядке, установленном Учетной политикой Банка, признается равной последней ТСС, зафиксированной соответствующим организатором

торговли, скорректированной в сторону снижения на величину вероятности дефолта сверх странового уровня в зависимости от внутреннего рейтинга, определенного для каждого эмитента в соответствии с «Методики денежной оценки кредитных рисков».

Департамент учета операций на денежном и финансовом рынках на ежеквартальной основе предоставляет в Департамент планирования, отчетности и управления рисками (далее – «ДПОУР») список эмитентов долевых ценных бумаг, отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ТСС которых не может быть определена в порядке, установленном Учетной политикой Банка.

ДПОУР в соответствии с полученным списком предоставляет в Департамент учета операций на денежном и финансовом рынках (далее – «ДУОДФР») данные о корректирующей величине вероятности дефолта сверх странового уровня для каждого эмитента в зависимости от актуальной рейтинговой группы.

ТСС долговых ценных бумаг определяется ДУОДФР путем снижения на величину корректирующей вероятности дефолта сверх странового уровня последней ТСС, зафиксированной соответствующим организатором торговли.

Учетная политика Банка на 2010 год была разработана с учетом Положения ЦБ РФ №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других нормативных актов Центрального банка, изменений и дополнений, внесенных в Налоговый кодекс. Учетная политика, утвержденная на 2010 год, не содержит существенных изменений.

#### **4. Мероприятия, проведенные перед составлением годового отчета**

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2009 год Банком был осуществлен ряд подготовительных мероприятий.

В Банке проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2009 года, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательства по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2010 года.

В частности, Банком были приняты меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и №474 «Расчеты по отдельным операциям» с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности за отчетный год.

Банк также провел анализ капитальных вложений, учитываемых на счете №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». По состоянию на 1 января 2010 года на счете №607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» учтены только не введенные в эксплуатацию основные средства и нематериальные активы.

В ходе инвентаризации и ревизии излишков или недостат не обнаружено. По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

В первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от МГТУ Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету кредитов, полученных от Банка России.

Главным бухгалтером и его заместителем осуществлена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим по состоянию на 1 января 2010 года, не выявившая расхождений.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом, расхождений не выявлено. Приняты меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, а также дебиторской и кредиторской задолженности с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетной год.



Банк принял необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 1 января 2010 года остаток по счету №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 55 256 тыс. рублей. Основные причины возникновения остатка: расхождение в наименовании получателя средств и номере лицевого счета, неверное наименование клиента, неверный лицевой счет получателя. Длительность задолженности менее 5 рабочих дней.

По состоянию на 1 января 2010 года всем клиентам Банка были направлены письменные подтверждения остатков по открытым счетам. По состоянию на дату утверждения годового отчета Банком было получено более 60,6% подтверждений. Работа по подтверждению счетов клиентов продолжается.

Банком произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

В результате проделанной работы данные годового отчета отражают фактические результаты финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год.

## **5. Дебиторская и кредиторская задолженность**

По состоянию на 1 января 2010 года дебиторская задолженность с учетом СПОД составила 5 911 862 тыс. рублей, в том числе:

- нормальная (срочная) дебиторская задолженность – 5 790 930 тыс. рублей, из них требования по аккредитивам по иностранным операциям составляют – 2 032 385 тыс. рублей, 3 138 081 тыс. рублей – требования к «Национальному Клиринговому Центру»;
- просроченная дебиторская задолженность – 120 932 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности созданы в адекватном объеме.

По состоянию на 1 января 2010 года кредиторская задолженность с учетом СПОД составила 3 212 345 тыс. рублей, в том числе

- нормальная задолженность – 3 212 345 тыс. рублей, из них обязательства по аккредитивам по иностранным операциям составляют – 2 032 385 тыс. рублей.
- просроченная кредиторская задолженность - ноль.

## **6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Совокупность принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса в ОАО «ТрансКредитБанке» закреплены в Учетной политике Банка на 2009 год.

Все доходы и расходы текущего отчетного года отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», а не по факту получения или уплаты денежных средств.

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

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

Учет депозитов, вкладов осуществляется в Банке в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Положением Банка «Порядок осуществления расчетно-кассовых и депозитных операций клиентов – физических лиц» и заключенными договорами.

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

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

Учет денежных средств клиентов юридических и физических лиц на Банковских картах осуществляется только в соответствии с заключенными договорами. Аналитический учет денежных средств по счетам клиентов юридических и физических лиц ведется в программном комплексе ABC InvoRetail в соответствии с планом счетов на отдельных лицевых счетах.

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

Валютно-обменные операции Банка совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании Инструкции Банка России от 28 апреля 2004 года № 113-И.

Прием денежной наличности в Банке от обслуживаемых предприятий осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24 апреля 2008 года № 318-П.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением требований валютного законодательства РФ. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в двойной оценке: в валюте совершения операции по ее номиналу и в рублях по официальному курсу Банка России. В синтетическом учете валютные операции отражаются в рублях. Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых счетов раздела «А», внебалансовых счетов раздела «В», счетов срочных сделок раздела «Г», счетов доверительного управления раздела «Д») в иностранных валютах производится по мере изменения их курсов к российскому рублю, устанавливаемых Банком России.

Порядок учета кредитных операций, гарантий, аккредитивов определяют следующие нормативные акты Банка России: «Правила», Положение Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положение Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Положением Банка России от 26 марта 2004 года, № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20 марта 2006 года, № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», иные нормативные документы Банка России.

Учет кредитных операций ведется по срокам, по клиентам, коммерческим и некоммерческим организациям согласно плану счетов на отдельных лицевых счетах.

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

Проценты, начисленные по привлеченным (размещенным) средствам по депозитным (кредитным) договорам, отражаются на соответствующих балансовых счетах второго порядка.

Для учета операций с ценными бумагами Банк руководствуется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», «Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П, «Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в РФ» № 44 от 25 июля 1996 года, утвержденными Приказом Банка России № 02-259 от 25 июля 1996 года, Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 года № 36, НК РФ, «Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами в ОАО «ТрансКредитБанк», иными внутренними функционально-технологическими документами Банка и другими нормативными актами.

#### ***Методы определения текущей (справедливой) стоимости***

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

Если ценные бумаги не допущены к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (далее – биржа), либо в течение всего текущего календарного месяца средневзвешенная цена биржей не рассчитывалась, ТСС ценных бумаг признается равной расчетной цене, раскрываемой информационной системой «Рейтер» (Reuters) по состоянию на 17.00

московского времени текущего рабочего дня. Ежедневно производится переоценка по текущей (справедливой) стоимости:

- ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи»;
- обязательств по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих привлеченных средств;
- требований по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих размещенных средств;
- ценных бумаг, полученных без первоначального признания и отраженных на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Банк классифицирует в качестве сделок РЕПО сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа), по которым в результате перехода прав собственности на ценные бумаги выгоды и риски владения ценными бумагами не переходят к покупателю, а остаются у первоначального продавца. Сделки купли-продажи с обязательством обратной продажи (выкупа), не удовлетворяющие этим условиям, не признаются сделками РЕПО и учитываются как сделки купли-продажи.

Долевые ценные бумаги (кроме паев паевых инвестиционных фондов), по которым ТСС не может быть определена, отражаются в учете по стоимости приобретения (фактической стоимости). Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы. ТСС паев паевых инвестиционных фондов признается равной расчетной стоимости инвестиционных паев, опубликованной на официальных сайтах управляющих компаний либо указанной в справке о стоимости чистых активов, оформленной в соответствии с требованиями Положением о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15.06.2005 N 05-21/пз-н.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости в разрезе каждого векселя. Стоимость векселя изменяется с учетом процентных доходов, включая дисконт, начисляемых с момента первоначального признания.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (депозитные сертификаты и векселя) учитываются по номинальной стоимости. В аналитическом учете ведутся лицевые счета: по депозитным сертификатам в разрезе серий и номеров; по векселям – по каждому векселю.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату поставки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов для целей бухгалтерского учета велся в соответствии с Приложением №10 к Положению «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» №302-П от 26 марта 2007 года и внутренними нормативными документами Банка. Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств в целях бухгалтерского учета допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

При этом в бухгалтерском учете по основным средствам, приобретенным до 1 января 2003 года, амортизация исчисляется исходя из норм амортизационных отчислений, установленных Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР». По основным средствам, принятым к бухгалтерскому учету после 1 января 2003 года, начисление амортизации производится исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, определенной для данного объекта, по сроку полезного

использования этого объекта. Для определения срока полезного использования в ОАО «ТрансКредитБанк» применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года №1.

Арендованные и полученные в лизинг объекты основных средств учитываются Банком на внебалансовых счетах, открываемых по каждому арендодателю в разрезе заключенных договоров и каждого объекта по их оценочной стоимости, полученной от арендодателя (лизингодателя).

НДС, уплаченный при приобретении основных средств, в их стоимость не включается и относится на расходы в момент их ввода в эксплуатацию. Суммы НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), по приобретенному неисключительному праву пользования программным обеспечением и услуг по его внедрению, признаются Банком для целей налогообложения прибыли единовременно в полном объеме в том налоговом (отчетном) периоде, в котором они уплачены поставщикам этих товаров (работ, услуг).

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ или в случае переоценки или обесценения.

Амортизация нематериальных активов для целей бухгалтерского и налогового учета начисляется линейным способом, отдельно по каждому объекту исходя из установленного срока полезного использования.

Филиалы в течение 2009 года вели учет доходов и расходов от проведения операций самостоятельно в балансах филиалов. В первый рабочий день 2010 года остатки по счетам доходов и расходов филиалов отражены в балансе головного офиса на счета финансового результата прошлого года.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

## **7. События после отчетной даты**

### **7.1 События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.**

В рамках работы по приведению бухгалтерского учета Банка в соответствие с нормами, установленными Положением Банка России 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года, и выполнению соответствующих рекомендаций Банка России, изложенных в Указании Банка России № 2089-У от 8 октября 2008 года, Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве события после отчетной даты (СПОД) в корреспонденции со счетами 707 «Финансовый результат прошлого года» следующее:

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- увеличение резервов на возможные потери по прочим операциям;
- корректировка переоценки по ценным бумагам;
- доначисление сумм по налогам и сборам за 2009 год в размере 648 847 тыс. рублей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2010 года в качестве СПОД также была отражена прибыль реорганизованных дочерних банков (см. п. 1.1 настоящей Пояснительной записки) в размере 266 945 тыс. рублей учтенная посредством переноса остатков со счетов 706 «Финансовый



результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Прибыль реорганизованных дочерних банков отражена по строке «Прочие операционные доходы» формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» и по строке «Прочие активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» Банка.

Руководству ОАО «ТрансКредитБанк» известно, что Письмо Банка России от 27 ноября 2009 года N 156-Т указывает, что согласно п.20 Методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности, утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 мая 2003 года N 44 при осуществлении реорганизации организаций в форме присоединения присоединяющейся организацией производится закрытие счета учета прибылей и убытков и распределение (направление на определенные цели) на основании договора о присоединении суммы чистой прибыли присоединяющейся организации.

Однако, реорганизованные дочерние банки ОАО «ТрансКредитБанк» не произвели закрытия счетов учета прибылей и убытков и распределения прибыли на основании Договора о присоединении, поскольку:

- Договор о присоединении дочерних банков к ОАО «ТрансКредитБанк» от 20 августа 2008 года был утвержден собраниями акционеров дочерних банков в октябре 2008 года и собранием акционеров ОАО «ТрансКредитБанк» в октябре 2009 года, т.е. до опубликования Письма Банка России от 27 ноября 2009 года N 156-Т («Вестник Банка России», N 69, от 2 декабря 2009 года). Договор был передан в Банк России вместе с иными документами по реорганизации в ноябре 2009 года.
- Внесение изменений в Договор о присоединении с последующим утверждением собраниями акционеров не представлялось возможным, т.к. срок для проведения собрания согласно действующему законодательству составляет не менее 32 дней, при этом запись о реорганизации ОАО «ТрансКредитБанк» была внесена в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) 23 декабря 2009 года (т.е. через 21 день со дня опубликования Письма Банка России от 27 ноября 2009 года N 156-Т);

Кроме того, в соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России №230-П от 4 июня 2003 года. «Положение о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения», для предварительной проверки соответствия представленных документов действующему законодательству Российской Федерации, ОАО «ТрансКредитБанк» 22 июля 2009 года (письмо №5717/16) направил в Банк России документы (проекты документов, в том числе Договор о присоединении), связанные с реорганизацией дочерних банков в форме присоединения. Договор о присоединении был утвержден общими собраниями акционеров всех реорганизованных дочерних банков и не содержал в себе порядок распределения прибыли полученной ими в 2009 году. По результатам рассмотрения представленных документов Банк России в своем письме от 6 августа 2009 года №33-1-20/4109 согласовал редакцию Договора о присоединении, предложенную ОАО «ТрансКредитБанк».

При принятии решения об отражении прибыли реорганизованных дочерних банков за 2009 год руководство ОАО «ТрансКредитБанк» также исходило из следующих соображений:

- В соответствии со статьей 17 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ (далее «Закон»), присоединением общества признается прекращение одного или нескольких обществ с передачей всех их прав и обязанностей другому обществу, т.е. обязанность по распределению прибыли присоединенных банков, полученной по результатам финансового года, также перешла в порядке правопреемства к ОАО «ТрансКредитБанк».
- В соответствии со статьей 15 Закона, при реорганизации общества в форме присоединения к нему другого общества первое из них считается реорганизованным с момента внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности присоединенного общества. Записи о прекращении деятельности присоединенных кредитных организаций в результате их присоединения к ОАО «ТрансКредитБанк» были внесены регистрирующим органом в ЕГРЮЛ 23 декабря 2009 года, таким образом, ОАО «ТрансКредитБанк» стало правопреемником именно 23 декабря 2009 года.
- Статьей 48 Закона предусмотрено, что распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов

по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) осуществляется общим собранием акционеров по результатам финансового года.

- Согласно изложенному, прибыль акционерного общества, полученная по результатам 2009 финансового года, должна распределяться ежегодно на годовом общем собрании акционеров.

Исходя из вышесказанного, по состоянию на 1 января 2010 года прибыль реорганизованных дочерних банков была отражена в качестве СПОД ОАО «ТрансКредитБанк».

## **7.2 События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.**

К существенным событиям после отчетной даты, влияющим на финансовое положение Банка можно отнести завершение процедур, связанных с реорганизацией дочерних банков: ОАО «МеТраКомБанк», ОАО Банк «Юго-Восток», ОАО «Читапромстройбанк», ОАО «Супербанк» и регистрацию Банком России отчета об итогах выпуска дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО «ТрансКредитБанк». Размещение ценных бумаг было осуществлено посредством конвертации в акции ОАО «ТрансКредитБанка» акций указанных присоединяемых четырех дочерних банков. В результате дополнительной эмиссии акций уставный капитал Банка на 19 января 2010 года составил 2 286 702 тыс. рублей. Финальные мероприятия по реорганизации Банка, в частности, отражение по бухгалтерскому учету новых филиалов, открытие им корреспондентских субсчетов были проведены в январе 2010 года.

Иные события, подлежащие раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету за 2009 год, отсутствуют.

## **8. Публикация пояснительной записки**

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.tcb.ru](http://www.tcb.ru), после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

12 марта 2010 года

Старший Вице-президент

Главный бухгалтер



П. Ю. Голенков

М. Ю. Чижов



Всего приложений пронумеровано  
и скреплено печатью 28 листов

